

البنك العربي - سورية
ARAB BANK-SYRIA



التقرير السنوي

2018

كلمة رئيس مجلس الإدارة	٤
تقرير مجلس الإدارة	٦
وصف لأنشطة الشركة الرئيسية	٧
أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم	١٠
أسماء ورتب أشخاص الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم	٢٠
أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم	٢٤
وصف مختصر لأي قرارات صادرة عن الحكومة لها أثر مادي على الشركة	٢٤
درجة الاعتماد على موردين	٢٥
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	٢٥
البنك العربي - سورية - أسماء الفروع وتوزعها الجغرافي وعناوينها	٢٦
الحماية الحكومية أو الامتيازات	٢٨
مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه	٢٩
الأعضاء وحضور الاجتماعات خلال العام ٢٠١٨	٣٤
الموارد البشرية	٣٥
الهيكل التنظيمي	٣٦
البرامج التدريبية	٣٨
أعداد موظفي البنك	٣٩
وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها	٤٠
تطبيق الشركة لمعايير الجودة	٤٠
مدى التزام البنك بالافصاح	٤١
خطط البنك للعام ٢٠١٩	٤٢

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة	٤٢
بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل الأطراف ذوي العلاقة	٤٣
الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا	٤٣
إدارة المخاطر	٤٤
مزايا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	٥٠
الإفصاح عن مدى التزام إدارة المصرف بينود دليل الحوكمة	٥١
أتعاب مدقق الحسابات المستقل	٥١
أهم المؤشرات المالية والتحليل المالي للعام ٢٠١٨	٥٢
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل	٦٣
شهادة محاسب قانوني	٦٤
بيان الوضع المالي	٦٧
بياناً للمطلوبات وحقوق الملكية	٦٨
بيان الدخل الشامل	٦٩
بيان التغييرات في الحقوق الملكية	٧٠
بيان التدفقات النقدية	٧٢
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٧٤
أنواع المخاطر المصرفية	١١٨
إقرار من مجلس الإدارة حول استمرارية الشركة وحول مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية	١٦٨
جدول أعمال الهيئة العامة	١٧٠

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي - سورية المحترمين



شهد الإقتصاد العالمي حالة من النمو والتوسع خلال العام ٢٠١٨، ورغم الإنطلاقة القوية التي شهدتها في بداية العام، جاءت زيادة التعريفات الجمركية بين بعض الإقتصاديات الكبرى لتحده من قوة هذا النمو وتؤثر سلبا عليه من خلال ما ترتب على تلك الزيادات الجمركية من تباطؤ في حركة التجارة الخارجية والاستثمار البيئي. كما تأثر النمو الاقتصادي العالمي سلبا بارتفاع معدلات الفائدة على الدولار وما صاحب ذلك من تراجع في التدفقات الرأسمالية للأسواق الناشئة.

من جانب آخر، إستمرت المنطقة العربية في مواجهة المستجدات الإقليمية والعالمية وما صاحبها من اضطرابات سياسية وصعوبات إقتصادية ومعيشية في العديد من الدول العربية. فقد جاء التعافي النسبي في الأداء الإقتصادي للمنطقة العربية خلال العام ٢٠١٨ بطيئا بشكل ملموس وكان مدفوعا بزيادة الإنتاج النفطي والإرتفاع النسبي في أسعار النفط الخام رغم التقلبات الملموسة في تلك الأسعار، الأمر الذي أسهم في تعزيز الإيرادات العامة للدول النفطية وزيادة الإنفاق العام فيها، في مقابل إستمرار التراجع في التدفقات الرأسمالية ومعدلات الإستثمار ضمن الدول غير النفطية. كما كان للعجوزات المالية ضمن العديد من الدول العربية وضعف سياساتها المالية الأثر الأهم في زيادة التوجه نحو فرض المزيد من الضرائب والرسوم على مختلف الخدمات والمنتجات المقدمة، مما أثار سلبا على معدلات الإذخار والتوظيف وزيادة مستويات الفقر والمشاكل الإجتماعية المرتبطة بذلك.

وقد تأثر القطاع المصرفي العربي بجملة التطورات والمستجدات على الساحتين الدولية والإقليمية، حيث إنعكس ذلك في شكل تحسن نسبي في معدلات السيولة والإئتمان ضمن بعض الدول النفطية في المنطقة، في حين عانت بعض الدول العربية الأخرى من تراجع معدلات السيولة وإستمرار الضغوط على أسعار صرف عملاتها المحلية وزيادة الضغوط على المحافظ الإئتمانية والإستثمارية نتيجة لزيادة معدلات أسعار الفائدة وإستمرار التراجع في مستويات الأداء الإقتصادي. وقد كان لتلك التطورات الأثر الأهم في تواضع نمو موجودات القطاعات المصرفية العربية وضعف أداؤها المتحقق خلال العام المنصرم.

أما على الصعيد المحلي، فقد عانى الإقتصاد السوري من خسائر كبيرة وواسعة نتيجة للأزمة التي مرت بها البلاد خلال السنوات السابقة، والتي نتج عنها تراجع الناتج المحلي الإجمالي وإنخفاض معدل الإيرادات الحكومية وزيادة المديونية العامة وإرتفاع التضخم وزيادة معدلات الفقر والبطالة. ورغم إرتفاع منسوب التفاؤل والآمال خلال بداية العام ٢٠١٨ بقرب حدوث إنفراج إقتصادي ملموس، خاصة مع إستعادة سيطرة الدولة على معظم الأراضي السورية، إلا أن الظروف لم تكن مواتية بشكل ملموس للبدء في عملية إعادة الإعمار لأسباب عديدة، منها زيادة حدة الحصار المفروض على القطر السوري وتشديد العقوبات الإقتصادية وعدم وضوح مصادر التمويل المطلوبة للبدء في تلك العملية.

رغم ذلك كله، هناك عدة مؤشرات تدل على بدء التعافي ضمن بعض القطاعات الإقتصادية، حيث شهد قطاع الزراعة زيادة في حجم الإنتاج الكلي إلى جانب عودة الإنتاج وبشكل تدريجي للعديد من المنشآت العاملة ضمن القطاع الصناعي، كما إستضافت سورية خلال النصف الثاني للعام ٢٠١٨ معرضا هاما لإعادة الإعمار بمشاركة واسعة من العديد من الشركات العربية والأجنبية المهمة بالمشاركة في عملية إعادة إعمار البلاد، مما يعكس حالة التفاؤل والثقة بمستقبل الإقتصاد السوري وإمكانيات التعافي لمختلف قطاعاته وذلك على الرغم من إرتفاع حجم الصعوبات والتحديات التي تواجهه.

لقد كان القطاع المصرفي السوري في طليعة القطاعات الإقتصادية التي تأثرت بشكل ملموس بسبب ظروف الأزمة، وخاصة في ظل العقوبات الاقتصادية الجائرة والمستمرة، وما ترتب عليها من صعوبات إقتصادية ومعيشية، والتي أدت مجملها إلى إرتفاع مخاطر التشغيل وتراجع فرص العمل والتوظيف المتاحة نتيجة لظروف الحصار والعقوبات الاقتصادية المفروضة والصعوبات العديدة التي تواجهها مختلف الفعاليات الإنتاجية والتجارية نتيجة لذلك.

وعليه، فقد تمت صياغة إستراتيجية البنك العربي - سورية خلال الفترة السابقة بهدف تعزيز قدرات المصرف فيما يتعلق بالتعامل مع الظروف التشغيلية الصعبة والتقلبات المستمرة في بيئة العمل والتراجع الملموس في الإيرادات التشغيلية. كما تم التركيز على

معالجة محفظة القروض المتعثرة، رغم الصعوبات التي يواجهها البنك في هذا المجال، من خلال إستمرار التواصل والضغط على عملاء البنك المتعثرين للوصول إلى تسويات مقبولة تسمح بإسترداد حقوق البنك. كما إستمر المصرف في العمل على تشكيل المؤونات الكافية مقابل محفظة القروض المتعثرة بما يتناسب والتعليمات والسياسات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، الأمر الذي أدى إلى التأثير على النتائج المالية للمصرف خلال السنوات السابقة.

هذا، وقد بلغت صافي الخسارة المتحققة للبنك العربي - سورية بعد الضريبة والمخصصات للعام ٢٠١٨ ما مجموعه (٢,٣٣) مليار ليرة سورية مقارنة بخسارة صافية قدرها (٥,٢٧) مليار ليرة سورية للعام ٢٠١٧، حيث نجم هذا التراجع في حجم الخسارة عن إستقرار سعر صرف الليرة خلال العام ٢٠١٨ دون تحقيق أي خسائر ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي في مقابل خسارة غير متحققة بلغت (٤,٤٣) مليار ليرة سورية سجلها البنك خلال العام ٢٠١٧ مرتبطة بهذا البند. لقد نتجت الخسائر المتحققة للعام ٢٠١٨ عن عدة عوامل، بعضها مرتبط بعمليات التشغيل وبعضها الآخر غير متكرر، من أهمها قيام البنك بإطفاء موجودات ضريبية مؤجلة بمقدار (٧٨٨) مليون ليرة سورية خلال العام ٢٠١٨ في مقابل مبلغ (٣٣٨) مليون ليرة تم إطفائه للعام ٢٠١٧، بالإضافة إلى الحاجة ولأول مرة إلى أخذ مخصص لمواجهة المصاريف القضائية للعملاء المتعثرين بمقدار (٢٢٩) مليون ليرة سورية خلال العام ٢٠١٨.

من جانب آخر، شهد مستوى صافي الدخل المتحقق من الفوائد والرسوم والعمولات تراجعاً بنسبة ٣٥% من (٨٣٨) مليون ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٨ مقارنة مع (١,٢٩) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٧، حيث نجم هذا التراجع بشكل أساسي بسبب تراجع صافي الدخل من الفوائد بنسبة ٤٢% نتيجة لتراجع الإستردادات من الفوائد المعلقة خلال العام ٢٠١٨ بالمقارنة بالعام السابق. كما قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بتجنيب مخصصات تدني للتسهيلات الائتمانية بمبلغ (٢١٩) مليون ليرة سورية مقارنة مع مبلغ (٥٤) مليون ليرة سورية تم تجنيبها خلال العام ٢٠١٧، وذلك بما يتناسب مع التعليمات والإجراءات المعتمدة من قبل مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص وبما ينسجم مع الحاجة إلى المحافظة على تغطية مناسبة لمحفظة التسهيلات والتحوط ضد أية ظروف أو مستجدات غير مواتية قد يواجهها المصرف نتيجة للأوضاع الراهنة.

على صعيد متصل، سجلت ودائع العملاء نموًا بنسبة ٦% لتصل إلى (٥٠,٩٣) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٨، في حين تراجع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة ١٢% من (٨,٣٦) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٧ لتصل إلى (٧,٢٩) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٨. هذا، وقد بقيت نسبة كفاية رأس المال ضمن مستويات مريحة ومقبولة لتصل إلى ٢٠,٥١% بنهاية العام ٢٠١٧ وبما يفوق النسب المقررة من قبل مصرف سورية المركزي و وفاق بازل بمعايير الدولية.

هذا، وقد تواصلت جهود إدارة البنك، بالتنسيق مع مجلس الإدارة، بهدف السيطرة على المخاطر المرتبطة بعمليات التشغيل بكافة أنواعها والتخفيف منها وإدارتها بالإضافة إلى ضبط بيئة الرقابة الداخلية وتعزيز معدلات السيولة والقدرة على الوفاء بالإلتزامات، إلى جانب إستمرار العمل على تعميق الحاكمية المؤسسية بما يتناسب مع توجيهات مصرف سورية المركزي وتعليماته الرامية إلى المحافظة على سلامة الأصول المالية للمصارف العاملة.

هذا، وبرغم صعوبة الظروف التي مر بها المصرف خلال السنوات السابقة والتحديات التي واجهته ولا تزال تواجهه نتيجة للأزمة وإستمرار تداعياتها وإنعكاساتها السلبية على الاقتصاد الوطني، إلا أن البنك العربي - سورية لا يزال يؤمن وبشكل عميق بقدرة الاقتصاد الوطني على التعافي وتجاوز الصعوبات ومواصلة مسيرة الإعمار والتنمية وعودة ظروف التشغيل إلى سابق عهدها، مؤكدا حرصه وإلتزامه بالثوابت التاريخية والقيم والممارسات المصرفية الحسنة والمحافظة التي كانت ولا تزال تشكل أساس أعماله وعنوان جدارته واستحقاقه لثقة مساهمي ومودعيه وعملائه تحت كل الظروف.

ختاما، بإسمي وبإسم إخواني أعضاء مجلس الإدارة، أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى مصرف سورية المركزي وجميع العاملين فيه والقائمين عليه على الدور الفعال والمحوري الذي يقوم به لضمان سلامة وإستقرار الجهاز المصرفي السوري. كما أتقدم بالشكر والعرفان إلى جمهور مساهمين ومتعاملينا الكرام على دعمهم المستمر وثقتهم العميقة بالبنك، وإلى الإدارة التنفيذية للمصرف، ممثلة بالمدير العام ومستوياتها المتعددة الأخرى، وإلى موظفينا الأعزاء لما بذلوه من جهد ووقت وعمل دؤوب للمحافظة على اسم البنك وسمعته كمؤسسة مصرفية محافظة ورصينة وذات مصداقية عالية، مؤكداً للجميع التزامنا وحرصنا الدائم على الاستمرار في العمل وبذل الجهد لتحقيق أفضل النتائج.

الدكتور / خالد واصف الوزني

رئيس مجلس الإدارة

م

معكم... خطوة خطوة

ويكون النجاح... شراكة

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي - سورية

استطاع البنك العربي - سورية خلال عام ٢٠١٨، تحقيق معظم الاهداف التي تم التخطيط لها حيث تركزت استراتيجية البنك على الامور التالية:

- التركيز على التعامل مع محفظة القروض المتعثرة، من خلال إستمرار التواصل والضغط على عملاء البنك المتعثرين حيث ادى ذلك الى نتائج ايجابية.

- المحافظة على سيولة مرتفعة بكافة العملات و خاصة باليرة السورية.

- العمل على تحسين إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك و تعزيز بيئة الرقابة الداخلية بغرض ضبط المخاطر التشغيلية.

- العمل على خفض المصاريف التشغيلية ما عدا مصاريف الموظفين حيث بذلت إدارة البنك جهود مهمة للمحافظة عليهم و العمل على تطوير ادائهم و تأهيلهم.

وصف أعمال البنك و نشاطاته:

إن الظروف القاسية والصعبة التي تعرضت لها الجمهورية العربية السورية خلال السنوات السابقة قد أفرزت العديد من الصعوبات والمعوقات التشغيلية على مختلف الصعد. وكلن على الرغم من هذه الصعوبات، فقد إستمرت إدارة البنك العربي - سورية في تبني الاستراتيجية المناسبة للتعامل مع هذه الظروف والتي يمكن إيجازها بما يلي:

المحور الأول:

اهتم البنك باتباع سياسة تخفيف المخاطر التي تواجهه أثناء تقديمه لخدماته المختلفة بما المقدمة من خلال الفروع العاملة في القطر، وذلك نتيجة الصعوبات الأمنية والتشغيلية المختلفة.

حيث اهتمت إدارة البنك باتباع الأساليب التي تسعدها على التكيف مع هذه الصعوبات والإستمرار ما أمكن في تقديم الخدمات الرئيسية لعملائها بكفاءة وفعالية، مع العمل على تحييد ما أمكن من المخاطر خلال الإغلاق المؤقت لعدد من الفروع العاملة والتواصل معها وضبط الحدود والصلاحيات الممنوحة لضمان الحد الأدنى من المخاطر.

شبكة الفروع العاملة:

أثرت الأزمة بشكل كبير على البنك مما أدى إلى إغلاقه للعديد من الفروع العاملة قبل الأزمة وذلك لإعتبارات موضوعية تتعلق بأمن هذه الفروع وأمن موظفيها، إضافة إلى المخاطر التشغيلية العالية التي يمكن التعرض لها وبخاصة المسائل اللوجستية المرتبطة بأعمالها والمناطق المتواجدة فيها، وهذه الفروع هي (صحنيا، حرستا، اليرموك، عدرا الصناعية، درعا، حمص، إضافة إلى فرعي الشها مول والمنشية في حلب).

ولكن وبالرغم من هذا الإغلاق إلى أن البنك سعى لتعويض خدمات الفروع المغلقة من خلال الفروع القريبة الأخرى، هذا فضلاً عن الخدمات الالكترونية المختلفة التي تلبى مختلف حاجات العملاء. كما أن عملية تقييم إعادة افتتاح بعض الفروع التي سبق وأغلقت يتم تقييمها حالياً، ولكن مع مراعاة التأني المدروس، دراسة كافة المخاطر ذات العلاقة.

المحور الثاني:

استمرت إدارة المصرف في اتباع سياسة إدارة مخاطر حصيفة، وبشكل خاص تلك المتعلقة بالمخاطر الائتمانية، كونها تعتبر من أهم أنواع المخاطر التي يواجهها القطاع المصرفي حالياً، خصوصاً في ظل الزيادة العالية في نسب حالات التعثر في مختلف القطاعات والأنشطة الاقتصادية.

لذا فقد حافظت إدارة البنك على سياسة متحفظة في قبول تنفيذ العمليات ذات المخاطر غير المقبولة، ولكن بؤادر التشغيل قد بدأت خلال العام الماضي، حيث استأنف البنك عمليات منح التسهيلات لكل من الأفراد والشركات، ولكن مع مراعاة أعلى الضوابط الائتمانية وما يحافظ على جودة مرتفعة للتسهيلات الجديدة.

ومن جانب آخر استمر البنك بتوجيه جزء هام من موارده لتغطية المخاطر الائتمانية المحتملة وتم رصد جزء منها كمخصصات مقابل القروض. كما ركزت إدارة البنك كافة الجهود لإيجاد تسويات مالية مع كثير من العملاء المتعثرين، واجتهدت فرق العمل في البحث عن حلول لمعالجة أوضاع العملاء المستحقة لإلتزاماتهم تجاه البنك دون تسديد، وبروح إيجابية و تغهم لكل حالة على حدة وذلك ضمن إطار التعليمات والسياسات والإجراءات الصادرة عن مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.

كما قامت إدارة المصرف بإجراء العديد من عمليات التسوية (جدولات وهيكلات) بما يتناسب مع قدرة التدفقات النقدية للعملاء كما تم تعزيز الضمانات المقدمة من العملاء لقاء التسهيلات للحد من المخاطر الائتمانية للحد الأدنى.

المحور الثالث:

يتمثل هذا المحور في الجهود المبذولة من قبل إدارة المصرف للتعامل مع كلف التمويل (المكون الرئيسي للمصروفات) والعمل على ضبطها مع الإبقاء على رقابة حثيثة للمحافظة على مستوى سيولة مريح يؤمن الإستجابة الكافية لمتطلبات العملاء والبنك.

بالإضافة إلى الجهود المبذولة لضبط وترشيد النفقات والمصاريف التشغيلية للبنك، للخروج بتوازن معقول مع الإيرادات المتأثرة بعبء مواجهة لمخاطر الائتمانية الثقيلة في هذه الظروف. وذلك في ضوء إنحسار إيرادات البنك في معظم بنودها سواء بالنسبة للإيرادات من الفوائد - المتأثرة بتعليق جزء كبير منها كتحوط لمخاطر عدم التسديد للحسابات غير العاملة - ، أو الإيرادات من العمولات المختلفة - المتأثرة بتراجع حجم العمليات الخارجية من الإعتمادات والكفالات والبوالص والحوالات أو تراجع عمليات التجزئة و الأفراد -، وذلك بفعل تداعيات الأزمة وأثر العقوبات وارتفاع المخاطر.

فضلاً عن قيام مصرف سورية المركزي بتحديد نسبة الفائدة المدفوعة على الليرة ووضعه لمحددات أسعار الفائدة المدفوعة على الودائع بعمليتي اليورو و الدولار، فقد تركزت الجهود على خفض كلفة الودائع من خلال إعادة هيكلة تلك الودائع.

في ظل الظروف الحالية عملت إدارة المصرف على الحفاظ على حقوق المودعين والمساهمين من جهة والتكيف مع الأوضاع الراهنة من جهة أخرى، وذلك من خلال المواءمة بين الأهداف المختلفة المتمثلة في الإستمرارية، وخدمة العملاء، وحجم التعرض للمخاطر، والتمسك بأداء الدور الإيجابي والمشاركة في التعامل مع التحديات والصعوبات التي تواجه الإقتصاد الوطني، حيث لا بد هنا من الإشارة إلى النقاط التالية:

محفظة التسهيلات

واصلت إدارة البنك جهودها الحثيثة في مجال التحصيل، وعلى التوازي واصل البنك جهوده في مجال منح التسهيلات مما أدى الى ارتفاع محفظة التسهيلات بنسبة ٧٪ من ٣٩ مليار بتاريخ ٢٠١٨/١/١ إلى ٤١,٨ مليار من الجدير بالذكر هنا، أن المصرف استأنف عمله في مجال تسهيلات الأفراد خلال عام ٢٠١٨ ولو بشكل محدود، كما تمت متابعة عمليات التحصيل والمتابعة لتسديد الأقساط المستحقة وتنفيذ المعالجات المناسبة، كما تم العمل بشكل دؤوب ومستمر على متابعة الديون المتعثرة لإبقاء نسبتها ضمن الحدود الدنيا من خلال المتابعات الحثيثة عن طريق تقسيم مراحل المتابعة بين عدة أقسام تبعاً لعمر المستحقات الدين وقبل تصنيف الدين كدين غير منتج وصولاً إلى إتخاذ الإجراءات القانونية كحل أخير للعملاء الذين لم تنجح معهم طرق التسوية الودية.

جودة محفظة التسهيلات

إستمر المصرف إتباع سياسته المتمثلة في العمل على تخفيض المخاطر المرتبطة بمحفظة التسهيلات الائتمانية عن طريق توجيه معظم الموارد والإمكانات لتكوين المخصصات وأخذ كافة الإحتياطات اللازمة لمواجهة تلك المخاطر. كما انشغلت إدارة البنك بكافة مستوياتها وعقدت الإجتماعات المتتالية لبحث الإقتراحات والمبادرات و إستراتيجيات التعامل مع هذه المخاطر، كما انتظمت الإدارة التنفيذية بتزويد مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية واللجان الأخرى بالتقارير الدورية والطارئة لكافة تفاصيل محفظة التسهيلات وإطلاع أعضاء مجلس الإدارة على وضع أهم العملاء إفرادياً، إضافة إلى وضعهم دورياً في صورة آخر المستجدات والتطورات بخصوص إجراءات المتابعة والتحصيل لتلك الديون.

وعلى الجانب الآخر، فقد تم الإستمرار في نهج التسويات الودية مع العملاء تخفيفاً من آثار الأزمة المتفاقمة على القطاع المصرفي بشكل خاص وذلك عن طريق إعادة التفاوض مع العملاء للوصول إلى تسويات مرضية، وبالتالي

تنفيذ العديد من عمليات المعالجة المتضمنة هيكلة أو إعادة جدولة الديون المستحقة، حيث نجح البنك خلال العام ٢٠١٨ في تنفيذ ١٩ إتفاقاً لهيكلة و جدولة ديون مستحقة بقيمة إجمالية بلغت نحو ٢,٦٦ مليار ليرة، حيث قام البنك بإسترداد مخصصات بقيمة ٥٢١ مليار ليرة سورية وفوائد معلقة بقيمة ٣٦٨ مليون ليرة سورية.

وفي ذات الإطار، ذهب البنك مضطراً في حالات إلى اللجوء لإتخاذ الإجراءات القانونية لحفظ حقوقه تجاه العملاء والشركات التي لم تبد تعاوناً كافياً لتسديد ما عليها من إلتزامات، مع بقاء المتابعة للتحويل إلى الحلول الودية والتفاهات كلما كان ذلك ممكناً.

بالتوازي، فقد عمد البنك إلى رصد المخصصات الخاصة والعامة اللازمة والكافية لتغطية المخاطر الائتمانية ووفقاً للمعايير الرقابية المعتمدة، حيث أصبحت تغطية المخصصات مع الضمانات المقبولة تشكل ١٠٠٪ من صافي الديون غير العاملة لدى البنك.

الودائع:

استمر البنك في تطبيق العديد من الإستراتيجيات الهادفة إلى تحقيق نسبة سيولة مريحة تتيح للبنك مواجهة متطلبات العملاء ومتطلبات تمويل العمليات المختلف مع سعي البنك لتخفيض و ضبط كلفة مصادر التمويل بما فيها كلف الودائع إلى الحد الأدنى الممكن.

وقد حافظ البنك على أسلوب هيكلة الودائع و توجيهها نحو الشرائح ذات الكلف الأقل، كما استمر البنك في سياسته المرنة تجاه التحكم بنسبة الودائع لأجل لإجمال الودائع بالليرة السورية صعوداً و نزولاً بما يتناسب مع حاجة المؤسسة ومتطلبات السوق.

كما تم العمل على تخفيض نسبة الودائع لأجل لإجمالي الودائع بالعملات الأجنبية للعمل على تخفيض الكلف لهذه الودائع نظراً لعدم توفر فرص إستثمارية مناسبة في الوقت الحالي.



الدكتور خالد واصف الوزني

رئيس مجلس الإدارة
ممثّل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

مستشار الاستراتيجية والمعرفة - مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم

٢٠٠٥

١٩٦٣

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

- البحث الدراسي ما بعد درجة الدكتوراه، جامعة درو، ماديسون، نيوجرسي - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٧

- دكتوراه في الاقتصاد، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة القاهرة ١٩٩٤

- ماجستير في الاقتصاد، الجامعة الأمريكية في القاهرة ١٩٩٠

- بكالوريوس في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة القاهرة ١٩٨٦

- رئيس هيئة المديرين / كبير الاقتصاديين / شركة اسناد للاستشارات

- رئيس مجلس إدارة شركة دارات الأردنية القابضة (٢٠١١ ولغاية ٢٠١٢)

- عضو ونائب رئيس مجلس إدارة شركة دارات الأردنية القابضة (نيسان ٢٠٠٨ - ٢٠١٠)

- عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي (٢٠٠٤ - ٢٠٠٩)

- مدير عام شركة سرايا العقبة وشركة تعمير الأردنية (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧)

- مدير عام مؤسسة الضمان الاجتماعي- الأردن (٢٠٠٤ - ٢٠٠٦)

- مدير إدارة الاقتصاد والتنمية، مستشار الديوان الملكي الهاشمي / الأردن رئيس الفريق الاقتصادي للملك عبد الله الثاني (٢٠٠١ - ٢٠٠٤)

- مدير عام دائرة الجمارك، وزارة المالية - الأردن (١٩٩٩ - ٢٠٠١)

- نائب رئيس منظمة الجمارك الدولية ٢٠٠٠ والممثل الإقليمي للشرق الأوسط والشرق الأقصى وشمال أفريقيا (منذ تموز ٢٠٠٠ - ٢٠٠١)

- نائب عميد كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، الجامعة الهاشمية - الأردن (أيلول ١٩٩٩ - تشرين الثاني ١٩٩٩)

- أستاذ مساعد ومن ثم أستاذ مشارك في قسم الاقتصاد، الجامعة الهاشمية (١٩٩٦ - ٢٠٠٠)

- مدير مركز الدراسات، الجامعة الهاشمية، الزرقاء - الأردن (١٩٩٧ - ١٩٩٩)

- باحث وحدة الاقتصاد، مركز الدراسات الإستراتيجية، الجامعة الأردنية (١٩٩٥ - ١٩٩٧)

- أستاذ مساعد قسم الاقتصاد جامعة آل البيت، المفرق - الأردن (١٩٩٥ - ١٩٩٦)

- أستاذ مساعد كلية العلوم الإدارية، جامعة فيلادلفيا، عمان - الأردن (١٩٩٥ - ١٩٩٦)

- باحث اقتصادي، قسم التخطيط والبحوث المالي، البنك العربي - المركز الرئيسي، عمان - الأردن (١٩٩٤ - ١٩٩٥)

- زميل التدريس والبحث، قسم الاقتصاد، الجامعة الأمريكية، القاهرة - مصر (١٩٩٢ - ١٩٩٤)

- مساعد تدريس قسم الاقتصاد، الجامعة الأمريكية، القاهرة - مصر (١٩٩٠ - ١٩٩٢)



حازم صلاح دانيال

نائب رئيس مجلس الإدارة

غير مستقل

مالك ومدير شركة

٢٠١٧/١٢/١٨

١٩٦٦/١/٧

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

بكالوريوس في الحقوق - جامعة دمشق

- مستثمر في المجال السياحي - مشروع فندق شيراتون طرطوس (قيد الانشاء)

- وكيل شركة « كالمار كارغوتيك » فنلندا ، البات تناول الحلويات

- وكيل شركة « ويستفاليا » المانيا، لصناعة عصر زيت الزيتون

- مؤسس شركة « دانيال للتجارة » سجل تجاري منذ ١٩٩٨

- عضو مجلس ادارة « الشركة العربية للتأمين »

- مساهم في البنك العربي - الاردن

- مساهم في البنك العربي - جنيف

- مساهم في بنك بيروت - لبنان



محمد عبد الفتاح الغنمة
عضو مجلس الإدارة
ممثّل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

نائب رئيس تنفيذي - رئيس ادارة الائتمان - البنك العربي ش م ع

٢٠١٤/١/٢٦

١٩٥٣/١/٦

- دبلوم برمجة كمبيوتر (١٩٧٦) - لندن
- بكالوريوس علوم - تخصص رياضيات (١٩٧٥) - جامعة الرياض (الملك سعود) - المملكة العربية السعودية
٣٨ عاماً من الخبرة المصرفية
- نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان (منذ ٢٠١٠/٤) - ادارة الائتمان / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- نائب رئيس تنفيذي (٢٠١٠ / ٢٠٠٧) - ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٩ / ٢٠٠٧) - البنك السعودي الفرنسي - الرياض / المملكة العربية السعودية
- رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٥ / ١٩٩٩) - البنك السعودي التجاري المتحد (البنك السعودي المتحد) - الرياض / المملكة العربية السعودية
- مساعد مدير عام التسهيلات (١٩٩٠ / ١٩٩٥) - بنك القاهرة - عمان / الأردن
- مدير تسهيلات الشركات (١٩٨٩ / ١٩٩٠) - بنك الخليج الدولي / البحرين
- مدير تسهيلات الفروع الأجنبية (١٩٨٧ / ١٩٨٩) - البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- مدير تسهيلات الشركات للمنطقة الوسطى (١٩٧٦ / ١٩٨٧) - سيتي بنك الرياض / البنك السعودي الأمريكي - الرياض / المملكة العربية السعودية

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



طارق زياد الزعيم
عضو مجلس الإدارة

مستقل

- عضو مجلس ادارة (مجموعة عقار الشرق الاوسط- اسمنت البادية - الشركة السورية للتأمين - الزعيم القابضة - الشركة المتحدة للحبوب - الشركة المتحدة - شركة اصايل).
- المدير العام لشركة الكابلات الحديثة.

٢٠١٨/٥/٢٠

١٩٧٦/١/١

بكالوريوس ادارة اعمال (جامعة الملك سعود)

- ١٩٩٨-٢٠٠٢ : عضو مجلس ادارة الشركة الحديثة لصناعة الكابلات و البلاستيك
- ٢٠٠٢-٢٠٠٤: ادارة اعمال وتخطيط و بناء مشروع البحيرة الزرقاء في مدينة حلب
- ٢٠٠٤-٢٠٠٧: ادارة المحفظة العقارية لشركتي غرناطة وائماء العقارية
- انشاء الشركة السورية السعودية لمنتجات الزيتون في ادلب و جنديرس / سوريا
- ٢٠٠٦-٢٠٠٧: الاشراف على انشاء و تشغيل صوامع الشركة المتحدة للحبوب في مدينة طرطوس
- ٢٠٠٧-٢٠٠٨: الاشراف على ملف انشاء وتجهيز و ادارة مشروع اسمنت البادية في دمشق / سورية

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي

عضو مجلس الإدارة
ممثل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

مدير ائتمان الشركات - الاردن - البنك العربي

٢٠١٥/١٠/١٣

١٩٧١/١٠/١٩

- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الادارة المالية (٢٠٠٥) الاردن

- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة القاهرة (١٩٩٣)

٢٠ عاماً من الخبرة المصرفية

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



نديم فؤاد غنطوس

عضو مجلس الإدارة
ممثل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

- المدير العام - منطقة لبنان / البنك العربي ش.م.ع / بيروت - لبنان

- المدير العام - شركة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل

٢٠١١/١٠/٢٥

١٩٦٢/١٠/١٢

- بكالوريوس في إدارة الأعمال (علوم مالية وتسويق) من جامعة Laval في كيبك، كندا

- المدير العام - البنك العربي ش.م.ع - بيروت - لبنان، من أيلول ٢٠٠٩ وحتى تاريخه

- المدير العام - البنك العربي للأعمال ش.م.ل - بيروت - لبنان، من أيلول ٢٠٠٩ لغاية شباط ٢٠١٥

- المدير العام - شركة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل - من أيلول ٢٠٠٩ لغاية تاريخه

- المدير التنفيذي والمدير العام - بنك بيبيلوس سورية - دمشق - سورية، من آب ٢٠٠٨ لغاية آب ٢٠٠٩

- المدير العام - بنك بيبيلوس أفريقيا - الخرطوم - السودان، من شباط ٢٠٠٤ لغاية تموز ٢٠٠٨

- رئيس دائرة قطاع تمويل الشركات التجارية - بنك الخليج - الكويت، من تشرين ثاني ٢٠٠١ لغاية كانون ثاني ٢٠٠٤

- رئيس قسم تمويل الشركات - المنطقة الوسطى - البنك السعودي الأمريكي (سيتي بنك) - الرياض، من تموز ١٩٩٩

لغاية تشرين أول ٢٠٠١

- مدير حسابات قطاع تمويل الشركات - البنك السعودي الأمريكي (سيتي بنك) - الرياض، من تشرين

أول ١٩٩٨ لغاية تموز ١٩٩٩

- مدير التسويق الدولي - دلبتاكو - بيروت - لبنان، من أيار ١٩٩٦ لغاية أيلول ١٩٩٨

- مدير حسابات قطاع تمويل الشركات - البنك السعودي التجاري المتحد - الرياض - المملكة العربية السعودية، من

نيسان ١٩٩٢ لغاية نيسان ١٩٩٦

- مسؤول في دائرة الائتمان - بنك عودة - نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية، من تشرين أول ١٩٨٥ لغاية شباط ١٩٩٢

- عضو مجلس إدارة شركة التأمين Prime Health Co في السودان، من العام ٢٠٠٥ لغاية ٢٠٠٨

- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة لمستشفى السلام لأمراض القلب في الخرطوم - السودان،

من العام ٢٠٠٧ لغاية ٢٠٠٨

- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة للمدرسة الفرنسية في الخرطوم - السودان، من العام ٢٠٠٤ لغاية ٢٠٠٧

- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة للمدرسة الفرنسية الدولية في الرياض - المملكة العربية السعودية، من

العام ٢٠٠٠ لغاية ٢٠٠١

- عضو مجلس إدارة شركة «أدير» للتأمين في سورية، من العام ٢٠٠٨ لغاية ٢٠٠٩

- رئيس مجلس إدارة ومؤسس «مؤسسة نهاد غنطوس لسرطان الثدي» في لبنان، من العام ٢٠١٠ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة لبنان المالية، من أيلول ٢٠٠٩ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة مصرف الإسكان، من أيلول ٢٠٠٩ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة الأبنية التجارية ش.م.ل، من أيلول ٢٠٠٩ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة البنك العربي - سورية، من تشرين الأول ٢٠١١ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية ش.م.ل، من حزيران ٢٠١٢ لتاريخه

عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م، من شباط ٢٠١٤ لتاريخه

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



محمد عبد السلام هيكل
عضو مجلس الإدارة

الصفة
الوظيفة الحالية
تاريخ العضوية
تاريخ الميلاد
المؤهلات العلمية
الخبرات العملية

غير مستقل
رئيس مجموعة هيكل
٢٠١٤/٨/٢٠
١٩٥٤/٢/١٨
بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة دمشق ١٩٧٨
- رئيس مجموعة هيكل - دمشق
- مؤسس - رئيس مجلس ادارة شركة الشام للنقل البحري دمشق من ١٩٩٤-٢٠١٣
- عضو مجلس ادارة اتحاد غرف التجارة السورية ٢٠٠٥-٢٠٠٠
- عضو مجلس ادارة غرفة التجارة العربية الالمانية ٢٠٠١-٢٠١٠



محمد عماد محمد عدنان معتوق
عضو مجلس الادارة

الصفة
الوظيفة الحالية
تاريخ العضوية
تاريخ الميلاد
المؤهلات العلمية
الخبرات العملية

مستقل
نائب رئيس مجلس إدارة أعمال عائلة معتوق - رئيس مجلس إدارة الشركة القابضة الخاصة
بلاينيوم
٢٠١٨/٥/٢٠
١٩٦٥/٦/٤
دبلوم صيدلة (جامعة كارول دافيل - رومانيا)
- رئيس مجلس ادارة رجال الاعمال السوري البلا روسي
- نائب رئيس المجلس العلمي السوري للصناعات الدوائية
- نائب رئيس اتحاد المصدرين العرب



محسن محمد مقصود
عضو مجلس الإدارة



مستقل

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

- رئيس مجلس ادارة الجامعة العربية الاوروبية
- رئيس مجلس ادارة مجموعة مقصود المعمارية والمدير العام
٢٠١٨/٥/٢٠

١٩٦٢/١/٤

- بكالوريوس هندسة معمارية (جامعة دمشق)

- مهندس استشاري في الهندسة المعمارية / مصنف من النقابة
- ١٩٩٠ الى الآن: مؤسس ، مالك ومدير عام مجموعة مقصود المعمارية
- ٢٠٠٧ الى الآن: مؤسس ، رئيس مجلس ادارة الجامعة العربية الدولية / دمشق
- ٢٠٠٣: مؤسس مجلة « ابداعات هندسية » و التي تعتبر أول مجلة سورية تهتم بالعمارة

محمد صادق الحسن المدير العام



المؤهلات العلمية

- ١٩٨٧/٦ - شهادة البكالوريوس في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة - مصر
- ١٩٩٠/٦ - شهادة الماجستير في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة - مصر

الخبرات العملية

- مدير دائرة الاستثمارات / إدارة أمانة السر، البنك العربي ش.م.ع
- رئيس وحدة تمويل المشاريع لدى إدارة التسهيلات الائتمانية للشركات / الأردن وفلسطين، البنك العربي المحدود
- باحث اقتصادي، إدارة التسهيلات الائتمانية - الأردن، البنك العربي المحدود الإدارة العامة - الأردن
- باحث اقتصادي رئيسي في مركز التجارة الكوري (المكتب التجاري في السفارة الكورية الجنوبية) / كوترا، عمان

المهام الأساسية للمدير العام:

- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك الى الموظفين.
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- تمثيل البنك في مختلف النشاطات التي تعتبر ملائمة لتعزيز صورة البنك.
- إدارة العمليات اليومية للبنك.

غسان خميس أبو النيل نائب المدير العام

المؤهلات العلمية

ماجستير إحصاء - جامعة اليرموك

الخبرات العملية

- مدير دائرة التخطيط المالي والمؤسسي - البنك العربي / الإدارة العامة
- مدير دائرة الأبحاث والتخطيط المالي - البنك العربي / الإدارة العامة
- رئيس قسم الميزانيات التقديرية - البنك العربي / الإدارة العامة
- محل مالي - دائرة الأبحاث والتخطيط المالي / الإدارة العامة
- عضو مؤسس في وحدة المخاطر - البنك العربي / جنيف
- محاضر في كلية الأندلس

فتح الله شريف صدقة مساعد المدير العام للعمليات المصرفية المساندة

المؤهلات العلمية

- دبلوم دراسات مصرفية - معهد الدراسات المصرفية - عمان الأردن
- بكالوريوس دراسات مصرفية - جامعة السودان للعلوم و التكنولوجيا

الخبرات العملية

- محاضر أكاديمي - الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية
- مدير الدائرة التجارية - كابيتال بنك / عمان - الأردن
- رئيس قسم الاعتمادات - بنك الإسكان للتجارة و التمويل / عمان - الأردن
- قسم الاعتمادات - البنك التجاري الكويتي / الكويت

المهام الأساسية لنائب المدير العام:

- الإدارة و الإشراف على الدوائر التي تقع تحت إشرافه.
- العمل على تحديد الأهداف و تقييم الأداء لهذه الدوائر.
- تطوير أداء وعمل مدراء الدوائر ورفع مهاراتهم الإدارية والمهنية.
- ينوب عن المدير العام في حال غيابه.

المهام الأساسية لمساعد المدير العام

- الإدارة و الإشراف على أعمال الدوائر التي تقع تحت صلاحياته.
- تحديد الأهداف و تقييم أداء الدوائر التابعة له.
- التأكد من إطلاع الموظفين على التعليمات و السياسات البنكية.
- التأكد من فاعلية الرقابة الداخلية على مستوى الفروع والعمليات المركزية.
- المشاركة في عضوية اللجان التنفيذية الرئيسية في البنك.

نبذة عن الإدارة التنفيذية



أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة
البنك العربي ش.م.ع	٢٥,٨٩٩,٣٨٥	%٥١,٢٨٦	٢٥,٨٩٩,٣٨٥	%٥١,٢٨٦
عالية طلال زين	٢,٥٢٥,٠٠٠	%٥	٢,٥٢٥,٠٠٠	%٥
محمد كامل صباغ شرباتي	٢,٥٢٥,٠٠٠	%٥	٢,٥٢٥,٠٠٠	%٥

درجة الاعتماد على الموردين

قام البنك باعتماد مجموعة من الموردين خلال العام ٢٠١٨ وفق الأسس والتعليمات المعتمدة لدى البنك وفي ما يلي أسماء الموردين التي تجاوزت نسبتهم ١٠% من مجموع المشتريات.

اسم المورد	المبلغ (ليرة سورية)	نسبته من الإجمالي
شركة المحترفون	٢٧,١٨١,١٠٣	%١٠,٨٥
التأمين العربية - سورية	٤٥,٦٠٥,٣٤٨	%١٨,٢٠
ICSFS	٢٩,٩٥٠,٠٠٠	%١٢

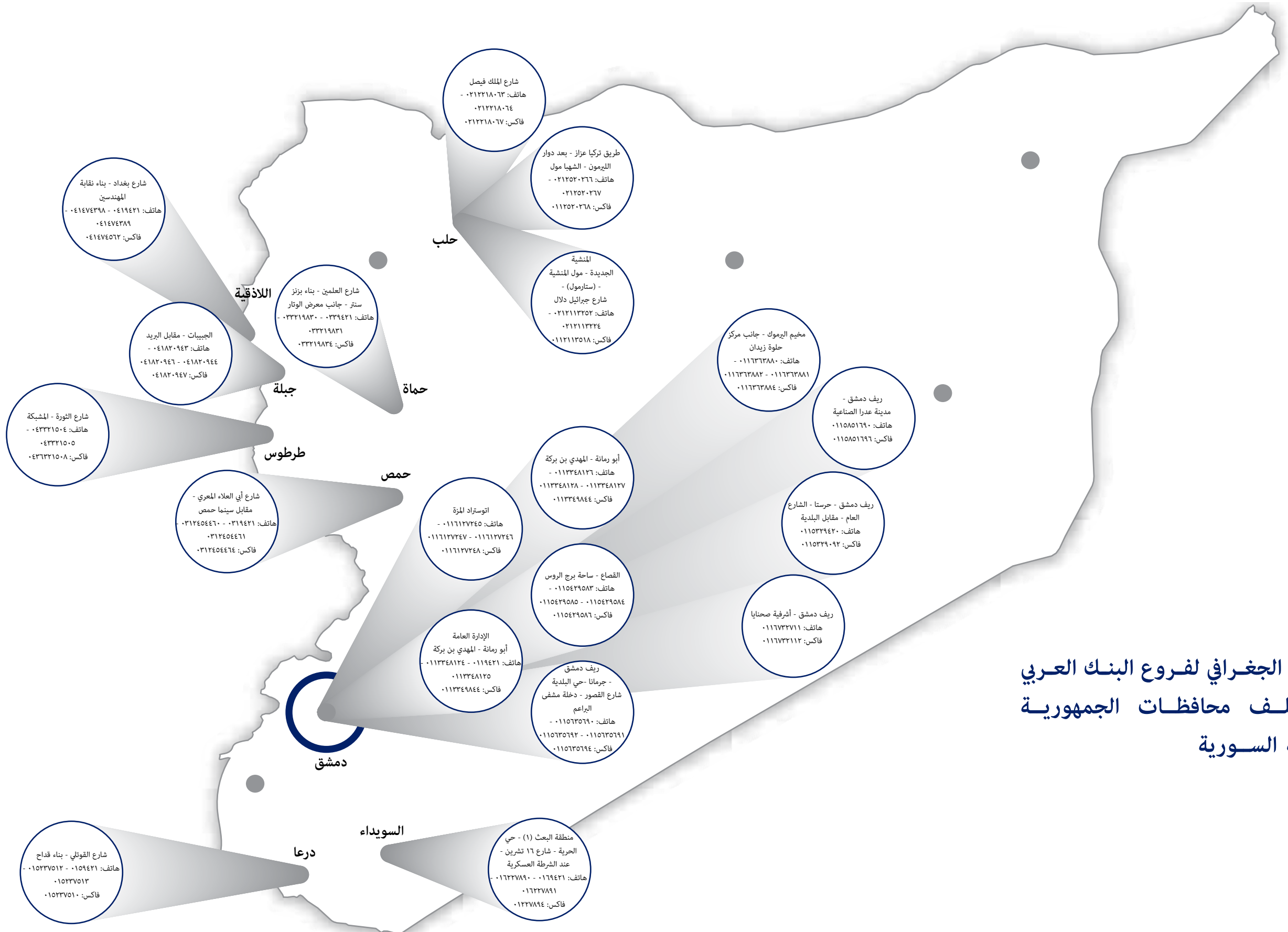
وصف مختصر لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

بيان بالتبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة/المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تم التبرع بمبلغ ٢,٦٢٦,٠٠٠ ل.س.

لا يوجد

تم تجديد اتفاقية التعاون الفني و الإداري مع الشريك الاستراتيجي (البنك العربي - ش.م.ع) لعام ٢٠١٨ حيث يبلغ قيمتها ٥٠ ألف دولار أمريكي سنوياً. وتجدد سنوياً بموافقة الهيئة العامة ومجلس النقد والتسليف. ولمزيد من المعلومات يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣٥ الوارد في البيانات المالية.



التوزيع الجغرافي لفروع البنك العربي
في مختلف محافظات الجمهورية
العربية السورية

لاتوجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، كما لا توجد أية براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

التغيير في الأنظمة والقوانين المؤثرة في العمل المصرفي

تتضمن الأنظمة والقوانين المؤثرة في العمل المصرفي ما يلي:

- أنظمة الرقابة المصرفية.
- الحوكمة.
- المعايير المحاسبية.
- الأنظمة والقوانين الضريبية.
- جودة الموجودات.

أنظمة الرقابة الداخلية

استمر البنك في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية من خلال تفعيل اطار عمل الدوائر الرقابية في البنك.

الحوكمة

قام البنك بتعديل دليل الحوكمة حسب الملاحظات الواردة من مصرف سورية المركزي ودوائر الرقابة في تحسين الدور الرقابي لمجلس الادارة.

المعايير المحاسبية

صدر المعيار المحاسبي رقم ٩ ولم يقم البنك بتطبيقه لغاية تاريخه وذلك لعدم اعتماد تطبيقه من قبل مصرف سورية المركزي.

الأنظمة والقوانين الضريبية

لم يطرأ أي تغير في هذا المجال.

جودة الموجودات

قام البنك بالالتزام بتعليمات والقوانين الصادرة بهذا الخصوص وخاصة القرارات رقم ٥٩٧ وتعديلاته الواردة بقرار رقم ٦٥٠ والمتعلقة بالمخصصات.

مجلس الإدارة:

يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وأن يكون الأعضاء على معرفة بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة و يتم انتخاب مجلس الإدارة بناء على المعايير و الشروط الواجب توافرها في أعضاء المجلس المصادق عليها من قبل مجلس الادارة.

استقالات الاعضاء خلال العام ٢٠١٨:

لايوجد استقالات - انتهت عضوية كل من السيد حسان البعلبكي والسيد أحمد رهياف محمد راتب الأتاسي من مجلس الإدارة مع انتهاء مدة المجلس .

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

أ - أحكام عامة:

١. يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان منبثقة عنه وتفويضها بالصلاحيات لمدة محددة للقيام بالمهام الموكلة إليها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة.
٢. تتحمل اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة ، وذلك لا يعفي مجلس الإدارة من مسؤوليته عن أعمال هذه اللجان.
٣. يشكل مجلس الإدارة عدة لجان (تجمع لجنة الحوكمة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر على الأقل وأي لجان أخرى يراها ضرورية لعمل المصرف).
٤. يتم تدوين وتصنيف محاضر اجتماعات اللجان.

ب - لجنة التدقيق:

أ- أهداف اللجنة:

مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة ، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

ب - تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

- ١- يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين ، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء ، وعلى أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة.
- ٢- يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ٣- يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ٤- يجب أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و / أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية ، ولجنة الحق بالاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.
- ٥- تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة ، وتدوين محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.

ت - صلاحيات ومهام اللجنة:

- ١- سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها ، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الإختصاص لحضور الاجتماعات للإستئناس برأيه ، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.
- ٢- مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة ، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة ، و متابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية ، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
- ٣- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية ، وتشتمل مسؤولية اللجنة ، من بين أمور أخرى ، على:
 - أ- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الإلتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

ب- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي.

ت- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من انه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

ث- مراجعة و إقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.

ج- التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

٤- يكون للجنة سلطة الإتصال المباشر مع المدقق الخارجي ، والإجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً ، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال ، من بين أمور أخرى على:

أ- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

ب - تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.

ت- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.

ث- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري ، وضمان عدم تأثير ذلك على الراي المستقل للمدقق الخارجي.

ج- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

٥- مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

٦- مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي.

٧- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي ، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الإجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

ج- لجنة إدارة المخاطر:

أ- أهداف اللجنة:

وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر ، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الإئتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الإلتزام والسمة وغيرها.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

١. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.

٢. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٣. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة، بحضور اثنين من اعضائها على ان يكون منهما رئيس اللجنة (او من يكلفه رئيس اللجنة بالنيابة عنه)، و يتم توثيق اجتماعاتها بموجب محاضر اصولية، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة:

١. مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات.

٢. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

٣. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

٤.مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها ، وأنشطة إدارة المخاطر.

٥. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.

٦. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.

٧. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل ، والمتعلقة بمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.

٨. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق

معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

ج- قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار باجماع الاعضاء، تؤخذ القرارات باغلبية الاعضاء على ان يكون رئيس اللجنة او من ينوب عنه من ضمنها.

د - لجنة الحوكمة:

أ- أهداف اللجنة:

وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

١. تتكون اللجنة من اربعة أعضاء غير تنفيذيين على الاقل برئاسة رئيس المجلس وعضوية ثلاثة من الأعضاء ، و يشترط ان تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين.

٢. تنعقد اللجنة بحضور ثلاثة من أعضائها على أن يكون رئيس اللجنة أو من يفوضه حاضراً.

٣. يتولى أمين سر مجلس الإدارة مهام مقرر أعمال اللجنة.

٤. تعقد اللجنة اجتماعين سنوياً إلا اذا ارتأى رئيس المجلس الحاجة للدعوة لاجتماعات اخرى.

٥. يدعو رئيس اللجنة أعضاء اللجنة للإجتماع ويحدد مكان وزمان انعقاد اللجنة كما يحق للجنة دعوة أي من أعضاء المجلس الآخرين لحضور الإجتماع أو اي من كبار موظفي البنك للإستماع إلى وجهة نظرهم في موضوع محدد.

٦. يرسل جدول أعمال إجتماع اللجنة الى الاعضاء قبل اسبوع من الوقت المحدد للاجتماع.

ج- صلاحيات ومهام اللجنة:

● المراجعة الدورية للقرارات و التعليمات التي تصدر من وقت لآخر عن الجهات الرقابية بخصوص قواعد و ممارسات الحوكمة و رفع التوصيات الى مجلس الإدارة في شأن التغييرات التي تراها ضرورية من اجل تطوير وتطبيق معايير وممارسات جديدة.

● الإشراف الكامل على عملية إعداد و اعتماد دليل الحوكمة الخاص بالبنك و تحديثه عند الضرورة.

مراقبة تنفيذ ممارسات و قواعد و مباديء الحوكمة في البنك و مدى التقيد بالقرارات و الأنظمة و التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

● الفحص و القياس الدوري لأدوات الحوكمة في البنك و تطويرها.

● التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.

● تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير و التوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل اليها من خلال عمل اللجنة .

د- مدة اللجنة:

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

هـ- قرارات اللجنة:

تأخذ اللجنة قراراتها باجماع الأعضاء.

ذ – اللجنة التنفيذية العليا :

أ- أهداف اللجنة:

النظر في طلبات التسهيلات (الشركات/البنوك و المؤسسات المالية)/ الاستثمار التي تزيد عن صلاحيات لجان الادارة التنفيذية.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

تتألف اللجنة من ٣ أعضاء يتم اختيارهم من قبل مجلس الادارة و تجتمع اللجنة مرة شهرياً على ان لا يقل عدد الاجتماعات عن ستة اجتماعات سنوياً

ج- صلاحيات ومهام اللجنة:

- يتم اعتماد أسلوب لتمرير الطلبات و/أو الاجتماع ما بين رئيس اللجنة و الأعضاء للمداولة و اتخاذ القرار بحيث تكون قرارات اللجنة بالأغلبية شريطة أن يكون الرئيس ضمن هذه الأغلبية.
- تخضع الموافقات إلى بذل الجهد المطلوب في تقييم المخاطر الائتمانية و التأكد من تغطية هذه المخاطر من خلال هيكل التسهيلات المناسبة و استيفاء الضمانات والشروط المناسبة.
- تكون التسهيلات ذات درجة المخاطر الأدنى هي تلك التسهيلات التي تمنح للمقترض و المضمونة بالكامل بتأمينات نقدية مجبوزة أصولياً لصالح البنك و يليها في درجة المخاطرة تلك التي تمنح للمقترض و المضمونة بالكامل بكفالات مصرفية من بنوك مقبولة.
- عند المنح يؤخذ بالاعتبار إجمالي التسهيلات الممنوحة لعميل أو مجموعة من العملاء ذات الصلة (حسب تعليمات التركزات الائتمانية الصادرة عن مصرف سورية المركزي) حيث يكون ذوو العلاقة على صلة مالية بعضهم ببعض بحيث أن الملاءة المالية لأي منهم قد تؤثر على الملاءة المالية للآخرين.
- تخضع الصلاحيات لتوفر سقوف للقطاعات الإقتصادية.
- كقاعدة عامة، يجب أن يتم إعداد التوصيات الائتمانية وفقاً لمتطلبات و محددات سياسات التسهيلات الائتمانية للبنك.
- يمنع إصدار أي كفالات لضمان تسهيلات مصرفية ممنوحة من بنوك أخرى.
- تنطبق الصلاحيات على التسهيلات التي تمنح لعملاء يتمتعون بمراكز مالية قوية و القدرة على توليد تدفقات نقدية كافية و بحيث يمنع منح تسهيلات للأفراد لغايات غير واضحة و بدون توفر نشاط تجاري و مصادر سداد غير واضحة من النشاط الممول تبرر منح التسهيلات و بالإعتماد فقط على ملاءتهم المالية.
- يخضع استخدام حدود الصلاحيات إلى الإلتزام بالتشريعات المحلية (حد الإقراض القانوني، معيار كفاية رأس المال، حدود التركزات الائتمانية.....).
- يقرر مجلس الإدارة صلاحية الإعفاء من الدين لكل لجنة على حدة مع وضع المحددات الخاصة بذلك.

ث- مدة اللجنة:

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

هـ- قرارات اللجنة:

تأخذ اللجنة قراراتها باجماع الأعضاء.

ر – لجنة الترشيحات و المكافآت:

أ – أهداف اللجنة:

مراقبة و ضمان شفافية تعيين و تجديد واستبدال اعضاء مجلس الإدارة و المدير العام و تقييم فعالية مجلس الادارة ككل و فعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل و تقييم أداء المديرين التنفيذيين. وكذلك ضمان شفافية سياسات و رواتب و مكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة و المديرين التنفيذيين و ضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

١. يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من اعضاء غير تنفيذيين ، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة.

٢. تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين

٣. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين

٤. لتجنب تعارض المصالح ، يجب ان لا يشارك عضو اللجنة في القرارات المتعلقة به.

٥. تعقد اللجنة أربعة اجتماعات سنوية إلا اذا ارتأى رئيس المجلس الحاجة للدعوة لاجتماعات اخرى.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة:

وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات و المؤهلات و المهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة و لشغل منصب الرئيس التنفيذي ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس لأعمال المجلس ، وصادق على المعايير و الشروط الموضوعة.

التوصية بالترشيح و إعادة الترشيح – لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس و لشغل منصب الرئيس التنفيذي – و إلغاء العضوية ، مع مراعاة القوانين و القرارات النافذة ، آخذةً بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية ومشاركة الأعضاء في المجلس.

التوصية للمجلس بعدد و تشكيل و صلاحيات اللجان المنبثقة عن المجلس و كيفية الرقابة عليها.

رفع درجة الوعي لدى اعضاء مجلس الادارة و الادارة التنفيذية و كافة العاملين في البنك حول قواعد و مبادئ الحوكمة و أهمية تطبيقها.

وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب المدير العام ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس.

التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب المدير العام وإلغاء العضوية ، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ، آخذةً بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم.

وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين ، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتقيد عملياته.

تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.

التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر ، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.

وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.

التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصره في أداء واجباته ومسؤولياته.

إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والمدير العام لضمان الإلتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة. الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والإحتفاظ بهم.

تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير و التوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل اليها من خلال عمل اللجنة.

ث- مدة اللجنة:

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

هـ- قرارات اللجنة:

تأخذ اللجنة قراراتها باجماع الأعضاء.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٨:

الأعضاء	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو وعددتها خلال ٢٠١٨
الدكتور خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد أحمد رفيف الاتاسي*	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٢ من ٢ اجتماع*
السيد نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٥ اجتماعات
محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد حسان إحسان البعلبكي*	عضو مجلس الإدارة	مستقل	١ من ٢ اجتماع
السيد محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٦ اجتماعات
السيد حازم صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق**	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٤ من ٤ اجتماعات
السيد طارق زياد الزعيم**	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٤ من ٤ اجتماعات
السيد محسن محمد مقصود**	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٤ من ٤ اجتماعات

* تم انتهاء مدة ولاية المجلس القديم بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢٠

** تم انتخاب المجلس الجديد بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢٠

تشكيلة لجان مجلس ادارة البنك العربي - سورية

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

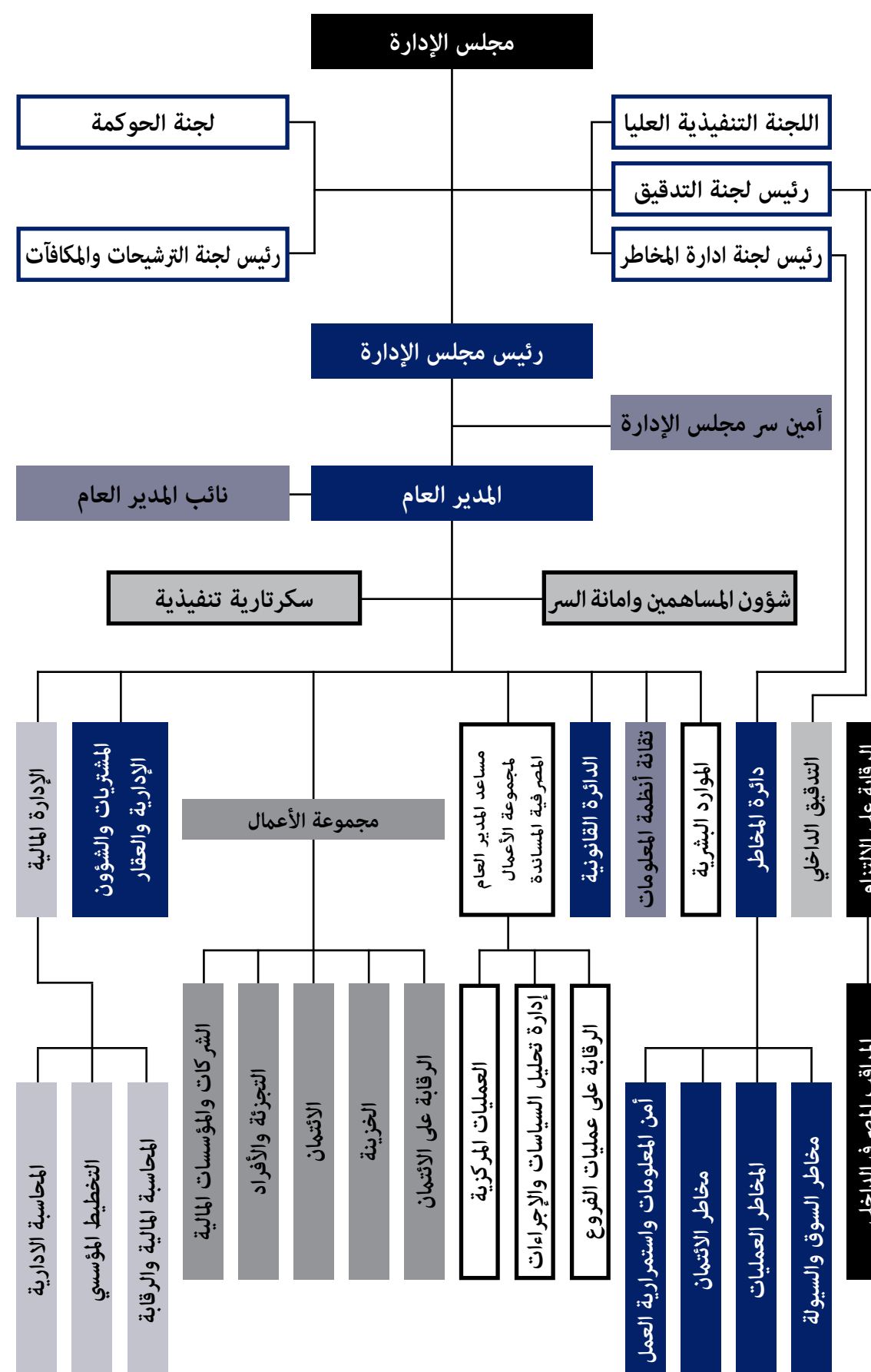
اسم اللجنة	الاعضاء
اللجنة التنفيذية	الدكتور خالد واصف الوزني / رئيس اللجنة السيد محمد عبد السلام هيكل السيد علاء الدين محمد صالح التميمي السيد حازم صلاح دانيال
لجنة الحوكمة	الدكتور خالد واصف الوزني / رئيس اللجنة السيد محمد عبد السلام هيكل السيد طارق زياد الزعيم السيد نديم فؤاد غنطوس السيد حازم صلاح دانيال
لجنة إدارة المخاطر	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق / رئيس اللجنة السيد علاء الدين محمد صالح التميمي السيد محمد عبد السلام هيكل الدكتور خالد واصف الوزني
لجنة التدقيق	السيد طارق زياد الزعيم / رئيس اللجنة السيد محمد عبد الفتاح الغنمة السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق
لجنة الترشيحات و المكافآت	السيد محسن محمد مقصود / رئيس اللجنة الدكتور خالد واصف الوزني السيد طارق زياد الزعيم

الموارد البشرية :

قام البنك العربي - سورية بتكريم موظفيه الذين مضى على عطائهم ١٠ سنوات بحضور الإدارة التنفيذية للبنك وقد تقدم السيد محمد الحسن بكلمة شكر وثناء للموظفين المكرمين لعطائهم وإخلاصهم على مدار العشر سنوات الماضية مؤكداً على أن الإستثمار الأهم لأي مؤسسة هو في مواردها البشرية، منوها في هذا الصدد إلى ضرورة الإستمرار في تنميتها وتطويرها وتأهيلها والحفاظ عليها.

هذا، وقد تم تسليم الدروع وشهادات التقدير للموظفين المكرمين الذين بلغ عددهم ٣٥ موظف من مختلف المستويات الإدارية متمنين لهم مزيداً من التقدم والنجاح ليكونوا قدوة لباقي الزملاء لبذل المزيد من الجهود للارتقاء بالبنك إلى أعلى المستويات.





يعتبر البنك العربي - سورية من المصارف السباقة في استقطاب الكفاءات والخبرات وعليه أخذت إدارة الموارد البشرية على عاتقها مهمة انتقاء موظفين مؤهلين وفق معايير ترقى فيها درجة الجودة على الكمية والجدول أدناه يبين أعداد الموظفين حسب الجنس والمؤهل العلمي:

2018		2017		
ذكور	إناث	ذكور	إناث	الشهادة العلمية
2	0	2	0	درجة الدكتوراة
12	6	11	4	درجة الماجستير
2	1	2	1	دبلوم دراسات عليا
83	100	86	104	درجة البكالوريوس
15	29	16	26	الدبلوما
11	6	11	7	ثانوي
12	0	12	0	إعدادي وما دون
137	142	140	142	المجموع

المجال	موضوع الدورة	عدد الدورات	عدد الموظفين
المجالات البنكية والتقنية	Management Development Program	١	٣٦
	ملتقى مدراء الموارد البشرية السنوي	١	١
	التدقيق المعلوماتي	٢	٢
	إدارة الموجودات والطلبات المرتكزة على المخاطر ALM والتسعين المرتكز على مصادر الأموال FTP	١	١
	إدارة المخاطر	١	٢
	التجارة الدولية	١	١
	الاقتصاد المصرفي	١	١
	المحاسبة لغير المختصين	١	٣
	المعيار ISO٢٧٠٠١ الخاص بأمن المعلومات وأهميته في عمل البنوك	٢	٤
	IFRS٩	٢	١٧
	(The Diploma in International Financial Reporting (DipIRF	١	٩
	تقييم المخاطر ووضع خطط التدقيق الداخلي	١	٢
	القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب٤ لعام ٢٠٠٩) و تعديلاته الخاص بتصنيف الديون	٢	٣
	اجتماع مدراء الخزينة السنوي	١	١
	نظم إدارة المعلومات وفق المعيار ٢٧٠٠١	١	٢
	عمليات الخزينة وإدارة المخاطر المرتبطة بها	٢	٢
	ورشة تدريبية -منظومة المراسلات ديميل	١	٣
	الاعتمادات المستندية وبوالص برسم التحصيل	١	١
	مدير مخاطر مالي	١	٤
	مكافحة الاحتيال والغش والتزوير في العمل المصرفي	١	٣
المجالات الإدارية	تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS٩ في احتساب مخصصات خسائر القروض	١	٢
	تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	١	٣
	Disclosures and Reports ٩ Workshop for IFRS	١	٣
	Business English	٣	٤٤
	Excel - مبتدئ	١	١

لا يوجد شركات تابعة

الإفصاح الخاص برأس المال

الإفصاح عن صافي الأموال الخاصة وفقا لمكوناتها
الإفصاح عن نسبة كفاية رأس المال
الإفصاح عن نسبة رأس المال (TIER ١) إلى إجمالي رأس المال
الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها وفقا للأسلوب المعياري المبسط
الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر السوقية وفق المنهج النمطي
الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر التشغيلية وفق أسلوب المؤشر الأساسي

الإفصاح النوعي العام عن إدارة المخاطر

الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر
الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر
سياسات إدارة المخاطر وفقا لكل نوع على حدة
الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية

الإفصاح عن مخاطر الائتمان

السياسة المتعلقة بآليات تخفيف المخاطر (الأنواع المقبولة للضمانات - سياسة التقييم الدوري للضمانات)
أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية
الإفصاح الكمي عن إجمالي تعرضات للمخاطر الائتمانية
الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق الأنواع الرئيسية داخل وخارج الميزانية
الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق التوزيع الجغرافي
الإفصاح الكمي التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق فترات الإستحقاق
الإفصاح الكمي عن الديون غير المنتجة
آلية تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح عن مخاطر السوق

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر السوقية
تحديد المخاطر السوقية التي يتعرض لها المصرف
آليات تخفيف مخاطر السوق

الإفصاح عن مخاطر التشغيل

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية
تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف
آليات تخفيف المخاطر التشغيلية

تطبيق الشركة لمعايير الجودة

لا يوجد لدى البنك العربي - سورية معايير جودة عالمية معتمدة من جهات خارجية ، و لكن لدى البنك معايير و سياسات و إجراءات تعني بتقديم خدمة ذات نوعية عالية ، حيث يتم التحقق و التدقيق من عدة جهات على . مايقوم به البنك من أعمال و مدى تطابقها مع الإجراءات و السياسات المعتمدة.

فيما يلي أهم أهداف خطة العمل للعام ٢٠١٩

- ركزت استراتيجية البنك العربي - سورية لعام ٢٠١٩ على وضع اهداف منسجمة مع ما تم التخطيط له خلال السنوات السابقة، حيث تم التركيز على ما يلي:
- معالجة محفظة القروض المتعثرة و العمل للوصول الى تسويات و معالجات مع عملاء البنك تضمن حقوق مساهمي البنك و تعمل على تحسين الاداء المالي.
- المحافظة على سيولة مقبولة بكافة العملات.
- اتباع سياسة خفض المصاريف التشغيلية بشكل عام، مع التركيز على المحافظة على الموظفين المتميزين و العمل على تطويرهم و تأهيلهم بشكل مستمر.
- تعزيز دور الدوائر الرقابية و بيئة الرقابة الداخلية بغرض إدارة المخاطر التشغيلية و العمل على التخفيف من اثارها.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

لا يوجد

الوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة التنفيذية العليا

لا يوجد أية أوراق مالية مملوكة من قبل الإدارة التنفيذية العليا.

مقدمة:

يتم التعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية مدعمة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية والمؤلف من اللجان التالية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

اللجان:

- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).
- لجنة إدارة المخاطر (لجنة الإدارة).
- لجنة الائتمان (مجلس الإدارة).
- اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطالب.
- لجان الائتمان التنفيذية الفرعية والأساسية.
- لجنة إدارة الأزمات واستمرارية العمل.

تتمثل عملية الضبط والرقابة في ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: وحدات الرقابة الداخلية.
- المستوى الثاني: إدارة المخاطر.
- المستوى الثالث: إدارة التدقيق الداخلي وإدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

- يقوم مجلس الإدارة بوضع واعتماد استراتيجية البنك في إدارة عوامل المخاطرة التي يواجهها ويراقب تنفيذها. إضافة إلى ذلك يقوم مجلس الإدارة من خلال لجانها المتعددة بالإشراف والتأكد من وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر ضمن البنك.
- يعتبر مدير إدارة المخاطر المسؤول عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطرة المختلفة، إضافة إلى وضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
- تقوم وحدات إدارة المخاطر بإدارة عوامل المخاطرة كل في نطاق عمله سواء كانت مخاطر ائتمان أو تشغيلية. وإضافة إلى ذلك، فإن مدير دائرة الخزينة يعتبر المسؤول عن إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق. حيث تقوم وحدات المخاطر بإدارة عوامل المخاطرة ذات العلاقة ضمن الحدود المقررة وضمن نطاق مسؤولياتهم من خلال تحديد وتقييم واحتواء وتوثيق هذه المخاطر في مجالات عملهم المختلفة.
- يعتبر مدير إدارة ومراقبة الامتثال للمتطلبات الرقابية هو المسؤول عن التأكد بأن البنك يلتزم بالتعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعمال البنك.
- تساهم إدارة التدقيق الداخلي في تحقيق أهداف البنك من خلال التأكد من أن كافة وحدات العمل في البنك تعمل على تطبيق سياسات وإجراءات العمل المعتمدة والتأكيد على التزام جميع الأطراف بتحقيق بيئة رقابية داخلية ذات فاعلية وكفاءة.

إدارة المخاطر:

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك العربي-سورية، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وإدارتها على النحو التالي:

- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر الموافق عليها من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى وضع منهجيات وأطر وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر لجميع أنواع المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك.
- رفع التقارير الدورية المناسبة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالبنك عن كامل الأخطار التي يتعرض لها البنك، كما ولديها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بعملها.
- تقوم إدارة المخاطر بمراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة، ورفع تقارير للجنة المخاطر والإدارة التنفيذية، ومتابعة معالجة الانحرافات الحاصلة.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك ومقارنتها مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- يعتمد مجلس الإدارة وثيقة المخاطر المقبولة للبنك، كما يقوم المجلس بالتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة.
- تقوم إدارة المخاطر بدراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك، وتطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- تقوم إدارة المخاطر بتقييم المخاطر المترتبة على كافة الأنشطة الجديدة قبل التوسع في هذه الأنشطة.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر.
- تقوم إدارة المخاطر بإجراء اختبارات للأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، كما يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- تقوم إدارة المخاطر بالتنسيق مع الإدارة المالية في البنك بما يتعلق بموضوعات إدارة رأس المال، بالإضافة إلى بناء منهجية شاملة لقياس مدى كفاية رأس المال وكفاءة إدارته لمواجهة عوامل المخاطرة المختلفة التي يتعرض لها البنك.
- تقوم إدارة المخاطر وبالتنسيق مع باقي الدوائر ذات العلاقة (الائتمان - الشركات - الخزينة - رقابة الائتمان - المالية) بوضع منهجية لتطبيق معيار القوائم المالية (٩) من حيث وضع معايير للانتقال بين المراحل وتحديد كل من مدخلات الاحتساب الخاصة بمقدار المخصصات المطلوبة لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss).
- ضمن الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وحدات عمل لها دور ومسؤوليات محددة تهدف غلة تطوير إدارة المخاطر في البنك بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمبادئ والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والسلطات المختصة. هذا وتضم إدارة المخاطر في البنك العربي-سورية الوحدات التالية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل.

وحدة إدارة مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في الخسارة الناجمة نتيجة فشل العملاء أو الأطراف التعاقدية بالوفاء بالتزاماتها المالية تجاه البنك. حيث يعتمد البنك العربي - سورية استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي من خلال التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية وتركيبية المحفظة الائتمانية وجودة كافة التوظيفات المصرفية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحفوظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات

وحدة إدارة مخاطر السيولة والسوق**إدارة مخاطر السيولة:**

تعرف مخاطر السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غي مقبولة. هذا ويواصل البنك تركيزه على موضوع السيولة، حيث يتمتع البنك بقاعدة متنوعة ومستقرة من مصادر التمويل. ويستمر البنك بالاحتفاظ بمجموعة من الأصول السائلة التي تعمل كمصدر محتمل للتمويل وذلك لأغراض تعزيز وزيادة السيولة. ولقد كان لهذا التركيز على السيولة أثراً كبيراً في حماية البنك من التعرض لأية اضطرابات.

يتم تحديد إستراتيجية إدارة السيولة لدى البنك العربي-سورية من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) والتي تولي أهمية قصوى في المحافظة على نسب سيولة عالية وتفوق الحدود المفروضة من السلطات الرقابية، حيث تقوم اللجنة بتحليل مخاطر السوق والسيولة وتقوم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك ومخاطر السوق والسيولة المرتبطة بها. وضمن إطار مراقبة وضع السيولة تقوم وحدة مخاطر السيولة بالإضافة إلى وحدة مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office) بإصدار تقارير إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ودائرة الخزينة والتي تساعد بتقييم وضع السيولة لاتخاذ الإجراءات الأمثل للمحافظة على مستويات سيولة ممتازة، أخذاً بعين الاعتبار قرارات مصرف سورية المركزي ٥٨٨/م ن/تشرين الثاني ٢٠٠٩. كما يتم تدعيم هذه التقارير باختبارات الحساسية اللازمة والتي تطبق سيناريوهات متعددة، حيث يعتبر مدير دائرة المخاطر مسؤول عن وضع وإدارة اختبارات الحساسية.

هذا ويستخدم البنك أساليب داخلية متعددة لقياس وتحليل السيولة، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في فترات الاستحقاق لكل من الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة، وتتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر ونموذج السيولة التراكمي وعناصر مخاطر السيولة وتحليل الإقراض والاقتراض داخل المجموعة، تحليل تركيزات كبار المودعين، ونسب السيولة السريعة واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، نسب السيولة وفق فاق بازل ٣ (NSFR- LCR)، بالإضافة الى وضع عدد من مؤشرات الإنذار المبكر الخاصة بمخاطر السيولة و التي تلعب دوراً هاماً و اساسياً بالتنبؤ عن أي أزمة سيولة محتملة و بالتالي اتخاذ الاجراءات اللازمة لتجنب حدوثها.

إدارة مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع، إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرض البنك العربي سورية لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية بالإضافة إلى نشاط الاقتراض والاقتراض.

إن استراتيجية البنك لإدارة مخاطر السوق هي تعزيز العوائد الاقتصادية على المدى الطويل مع الأخذ بعين الاعتبار مستوى المخاطر المقبولة للبنك ومحددات مصرف سورية المركزي. يتم التحكم في مخاطر السوق وإدارتها بواسطة كل من مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر، ومن جهة أخرى تقوم اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص. كما تقوم اللجنة بتحديد السقف المقررة للبنك، حيث تتولى إدارة المخاطر وبالتعاون مع إدارة الخزينة مهمة التأكد من تحديث كافة السياسات والإجراءات بصورة دورية أو عندما تدعو الحاجة إلى ذلك، ويتم تحديد السقف المقبولة لمخاطر السوق وفقاً لإستراتيجية البنك ومستوى المخاطر المقبولة له، وتتم مراقبة هذه المخاطر أيضاً من قبل وحدة مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office).

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق هي:

- القيمة الحالية للتغير في أسعار الفائدة: تقيس هذه الأداة التغير في القيمة الحالية الناتجة عن تغير أسعار الفائدة وذلك بضرب صافي القيمة في كل فترة زمنية من تقرير الفجوة للموجودات والمطلوبات بحساسية الأسعار للتغير في أسعار الفائدة.

ومنهجيات وأطر عامة لإدارة مخاطر الائتمان آخذاً بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية. علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. وتستند قرارات الإدارة الائتمانية إلى استراتيجية أعمال البنك العربي-سورية ومستويات المخاطر المقبولة، كما أنه يتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء، بالإضافة إلى التركيز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي. بالإضافة إلى استخدام وتطبيق آليات لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة.

إن العملية الائتمانية في البنك العربي-سورية هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المراكز والأسس الرئيسية التالية:

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية عن طريق وضع سقف لمقدار المخاطرة المقبولة للعلاقة مع الطرف المتعاقد معه بالإضافة إلى السقف للقطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية حيث يتم مراجعتها ومراقبتها وإجراء أية تعديلات عليها بشكل دوري.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية وبصلاحيات ائتمانية متدرجة، للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وإنما يتم اتخاذها من قبل لجان، بالإضافة إلى فصل المهام بين إدارة قطاعات الأعمال وإدارة مراجعة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- معايير واضحة للعملاء والسوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعظم متضمناً معايير كمية ونوعية مغطياً الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل أو عملية ائتمانية.
- منهجيات موضوعية ومنظمة لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والتصنيف الائتماني للمؤسسات مبنية على أسس كمية ونوعية حيث تخضع هذه المنهجيات لمراجعة دورية للتحقق من صحتها وإجراء التعديلات اللازمة عليها.
- تقوم إدارة المخاطر بالتنسيق مع إدارة الائتمان على مراجعة نظام التصنيف الائتماني للبنك العربي - سورية الخاص بالعملاء، مع متابعة نتائج التصنيف المخرجة وحالات التعثر للوصول إلى آلية مناسبة لتحديد احتمال الإخفاق (احتمال التعثر للعملاء Probability Of Default).
- المتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الإنذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الآليات المناسبة للمتابعة المستمرة.
- المراجعة الدورية والسببية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك لهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات.
- يقوم البنك بطرح برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى محفظة كل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء. وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي من قبل لجان الائتمان التنفيذية.
- أليه متحفظة في حساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن إطار قرارات مصرف سوري المركزي ٥٩٧/م ن/نيسان ٢٠١٠ وتعديلاته ٦٥٠/ لعام ٢٠١٠ و٩٠٢/ لعام ٢٠١٢ بالإضافة إلى أعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها.
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح وكفاية الأموال.
- تقوم وحدة مخاطر الائتمان بإجراء مراجعة دورية ومستقلة بهدف تقييم جودة المحفظة الائتمانية وتقييم كفاءة الإجراءات المتبعة في إدارة العملية الائتمانية.

- صافي الأثر على الفوائد نتيجة التغير في أسعار الفائدة (NII ١٠٠): تقيس قيمة التغير في الفوائد نتيجة تحرك سعر الفائدة ١٪ في السنة الأولى والثانية.
- صافي المركز المفتوح للعملة الأجنبية: يتم قياس صافي المركز المفتوح لكل عملة أجنبية.
- القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk): تم استخدام القيمة المعرضة للمخاطر كأداة قياس داخلية لمخاطر السوق خلال عام ٢٠١٨ وذلك لتقدير الخسارة القصوى المحتملة والتي يمكن أن يتعرض لها البنك خلال يوم واحد نتيجة الاحتفاظ وبمستوى ثقة ٩٩٪ عن طريق استخدام بيانات تاريخية ل ٥٠٠ يوم. إن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر يغطي مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية.
- اختبارات الضغط (Stress Testing).

مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك العربي-سورية ذات مستوى محدود، وتتم إدارتها بشكل جيد وبصورة مستمرة وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطالبات، وحسب تعليمات مصرف سورية المركزي ١٠٧/م ن/ شباط ٢٠٠٥.

مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعار الفائدة وهامش الائتمان، وإن المخاطر المحتملة للبنك والمتربة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة الرقابة الصارمة على أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان للتوظيفات المالية.

يشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة ضئيلة من إجمالي استثمارات البنك. تأتي هذه المحفظة لتنسجم مع توجهات البنك الخاصة بالدخول في استثمارات مباشرة تعنى بتحقيق مفهوم الشراكة الاستراتيجية في الاستثمار.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل بالخسارة في قيمة المراكز المفتوحة من العملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية فيما بينها ومقابل العملة الرئيسية «الليرة السورية». إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء، ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابه في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات بالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار الصرف للعملاء الأجنبية إلى حدودها الدنيا.

يتم اتخاذ المراكز المفتوحة في إدارة الخزينة بشكل محدود وضمن سقف مقابل عملة الدولار الأمريكي، بالإضافة إلى وجود حدود للخسارة للمراكز المفتوحة ولمدد مختلفة، كما يتم تغطية معظم التعاملات بشكل يومي وذلك للتقليل من مخاطر تقلبات أسعار الصرف المحتملة، كما يتم قياس التعاملات المفتوحة ومراقبتها حسب الحدود الموصى بها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لكل العملات من قبل وحدة مخاطر السوق ومكتب مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office).

وحدة إدارة المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو التي تنجم أيضاً عن أحداث خارجية وتشمل أيضاً المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بالإشراف على آلية تطبيق إطار شامل وعلى مستوى البنك لإدارة المخاطر ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك. حيث يتضمن هذا الإطار سياسات تهدف إلى تحديد وتقييم وتخفيض ومراقبة المخاطر التشغيلية لكافة أعمال وأنشطة البنك. من أهم الأدوات التي يتم استخدامها هي التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط التشغيلية (RCSA) ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) بالإضافة إلى جمع وتحليل

الخسائر الناجمة عن الأحداث التشغيلية الموجودة ضمن قاعدة الأحداث التشغيلية وتحديد مستويات المخاطر حسب مصفوفو المخاطر المعتمدة واحتساب للخسائر المتوقعة للفترات المقبلة من خلال الخسائر التاريخية المسجلة وسيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

كما وتقوم وحدة المخاطر التشغيلية برفع مستوى الوعي للمخاطر التشغيلية لدى الموظفين وذلك عن طريق إجراء ورش عمل مع إرسال نشرات أسبوعية لتغطية هذه المخاطر.

مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل

تقوم وحدة أمن المعلومات في البنك على تمكين ودعم نمو خدمات البنك عن طريق التقليل من مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وذلك من خلال الاستخدام الأمثل لأمن وتكنولوجيا المعلومات في جميع مجالات الأعمال والخدمات المصرفية الالكترونية التي يتيحها البنك للعملاء والزبائن. والهدف من ذلك هو ضمان حماية أصول المعلومات (البيانات-الأشخاص-العمليات-التقنيات) من التهديدات سواء كانت داخلية أو خارجية، معتمدة أو عرضية. تهتم إستراتيجية أمن المعلومات في بناء الثقة بين عملاء وشركاء وموظفي البنك، وتشمل الأنشطة التي تهدف إلى تشجيع العمل بالممارسات الأمنية الجيدة، ورفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات، وتقوية الضوابط، وتعزيز فعالية ومراقبة ورصد استجابة البنك للحوادث الأمنية المختلفة.

تهدف وحدة استمرارية العمل لاحتواء الخلل الذي قد يحدث نتيجة توقف أعمال البنك ولحماية مراحل عمل البنك الرئيسة من تأثيرات الإشكاليات التي قد تتعرض لها أنظمة البنك أو حدوث كوارث طبيعية أو غيرها عملاً بقرارات مصرف سورية المركزي ٣٩١/م ن/ لعام ٢٠٠٨. هذا وتقوم الوحدة بالتأكد من استئناف الأعمال ضمن الوقت اللازم، ويستند إطار ومنهجيات عمل الوحدة على تحديد المخاطر الرئيسية وتحليل تأثيرها على استمرارية أعمال البنك، ووضع خطط شاملة لاستمرارية أعمال البنك، ويتم تحديث هذه الخطط كل ثلاثة أشهر بالإضافة إلى إجراء الاختبارات اللازمة لهذه الخطط واختبار لموقع العمل البديل بشكل دوري بهدف ضمان استمرارية العمليات وتقديم خدمات البنك الرئيسية ضمن الوقت اللازم.

المخاطر الأخرى

يتعرض البنك العربي - سورية إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرفية، من ضمنها مخاطر الائتمان والمخاطر الاستراتيجية. فيما يخص مخاطر الائتمان (الالتزام بالمتطلبات الرقابية) يحافظ البنك في تنفيذ كافة أعماله على مبادئ الائتمان الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزماً بنصوص وتعليمات الجهات الرقابية. أما بالنسبة للمخاطر الاستراتيجية فإن البنك يمارس أعماله ضمن أسس ومعايير تخطيط استراتيجي شامل ومحدد بشكل دقيق، حيث يقوم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بدراسة وتحليل تأثير عمليات البنك الرئيسية على استراتيجيته، بما في ذلك ظروف العمل الداخلية والخارجية وتأثيرات المنافسة ومتطلبات العملاء والتغيرات في القوانين والتعليمات النافذة.

اسم العضو	مزايا ومكافآت	نفقات سفر	نفقات إقامة / أخرى	المجموع
الدكتور خالد واصف الوزني	-	٥,٨١١	٥,٨٧٩	١١,٦٩٠
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	-	١,٥٣٦	٧١٢	٢,٢٤٨
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	-	٤٨٥	٥٤٥	١,٠٣٠
السيد نديم فؤاد غنطوس	-	-	١٧٢	١٧٢
السيد حازم صلاح دانيال	-	-	-	-
السيد محمد عبد السلام هيكل	-	١,٨٥٣	-	١,٨٥٣
السيد أحمد رهيف الأتاسي	-	-	١٣٠	١٣٠
السيد حسان إحسان بعلبكي	-	-	-	-
السيد طارق زياد الزعيم	-	-	-	-
السيد محسن محمد مقصود	-	-	٣٢١	٣٢١
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	-	-	-	-
المجموع	-	٩,٦٨٥	٧,٧٥٩	١٧,٤٤٤

بلغت الرواتب و المكافآت السنوية للإدارة التنفيذية لعام ٢٠١٨ ما قيمته ٣١٦ مليون ليرة سورية مقابل ٣٢٢ مليون ليرة سورية في عام ٢٠١٧.

تلتزم ادارة البنك العربي - سورية ش م م ع بتطبيق كافة بنود دليل الحوكمة.

أتعاب التدقيق الخارجي

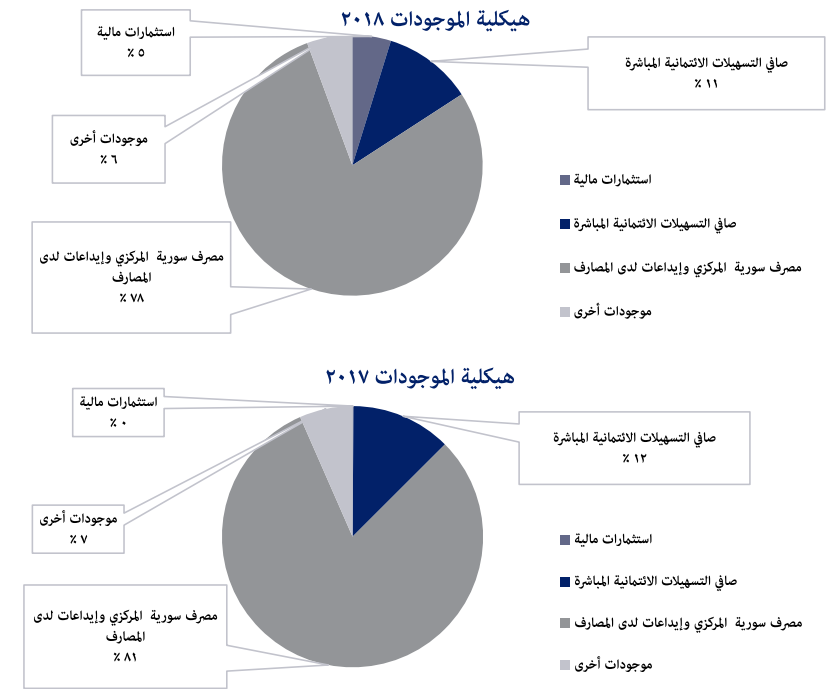
تود إدارة البنك العربي - سورية إفادة مساهميها الكرام بأن مقدار أتعاب مفتش الحسابات خلال العام ٢٠١٨ هو ٨٠٠,٠٠٠ ل.س (ثمانمائة ألف ليرة سورية).

تحليل المركز المالي للعام ٢٠١٨

- الموجودات

انخفض إجمالي الموجودات للعام الحالي بنسبة ١٪ مقارنة مع العام الماضي ليصل إلى ٦٥,٩ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٨ مقارنة ب ٦٦,٤ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٧، وقد شكل رصيد مصرف سورية المركزي وإيداعات لدى المصارف ما نسبته ٧٨٪ من مجموع الموجودات للعام ٢٠١٨ مقارنة ب ٨١٪ للعام الماضي، في حين ارتفعت محفظة الاستثمارات المالية لتشكّل ما نسبته ٥٪ للعام ٢٠١٨، وقد حاز صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة على ١١٪ من مجموع الموجودات للعام الحالي مقارنة ب ١٢٪ للعام ٢٠١٧.

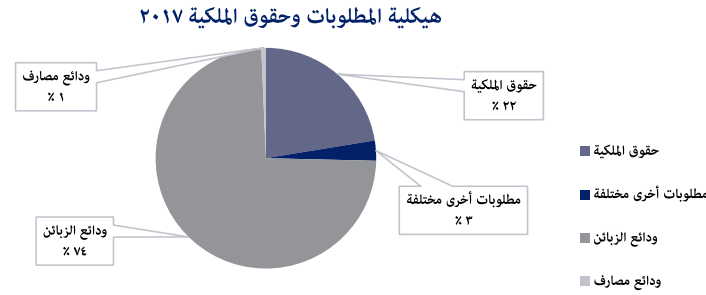
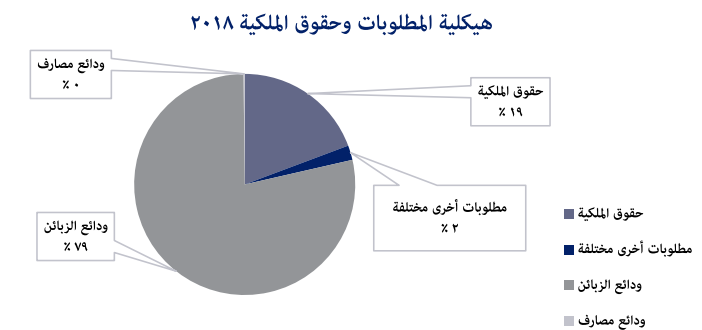
فيما يلي رسم بياني يوضح هيكلية الموجودات للعامين ٢٠١٨ و ٢٠١٧.



- المطلوبات وحقوق الملكية

شهدت المطلوبات وحقوق الملكية للعام الحالي انخفاضاً عن العام الماضي، ويعود السبب الرئيسي لذلك إلى انخفاض حقوق الملكية نتيجة للخسائر المحققة خلال العام ٢٠١٨ حيث شكلت ما نسبته ١٩٪ من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية بنهاية العام ٢٠١٨ مقابل ٢٢٪ بنهاية العام ٢٠١٧، من جهة أخرى ارتفعت ودائع الزبائن بنسبة ٥٪ مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٧ لتشكّل ٧٩٪ من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية مقارنة مع ٧٤٪ لعام ٢٠١٧.

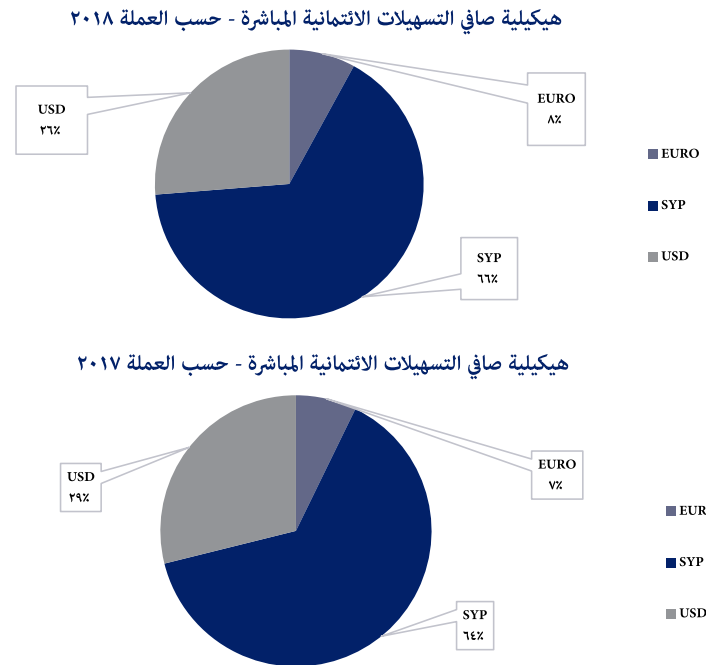
فيما يلي رسم بياني يوضح هيكلية المطلوبات وحقوق الملكية للعامين ٢٠١٨ و ٢٠١٧.



- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

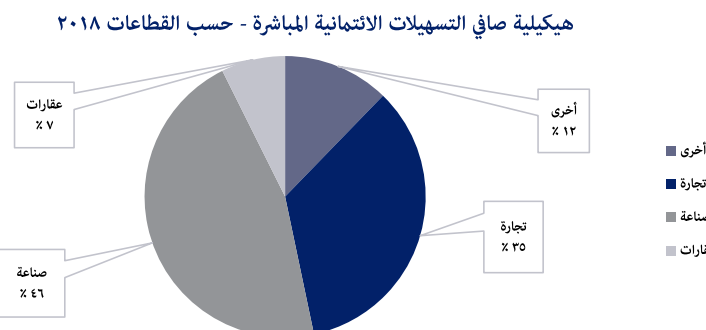
شكلت صافي التسهيلات الائتمانية بعملة الدولار الأمريكي للعام ٢٠١٨ مانسبته ٢٦٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة ب ٢٩٪ للعام الماضي، في حين بلغت نسبة صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالليرة السورية ٦٦٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بكافة العملات للعام ٢٠١٨ مقارنة ب ٦٤٪ للعام ٢٠١٧.

ويوضح الرسم البياني هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب العملة للعامين ٢٠١٨ و ٢٠١٧.



وتجدر الإشارة إلى أن قطاع الصناعة مازال يحتل المساحة الأكبر ضمن هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاعات الاقتصادية، حيث شكل هذا القطاع مانسبته ٤٦٪ من باقي القطاعات بنهاية العام ٢٠١٨.

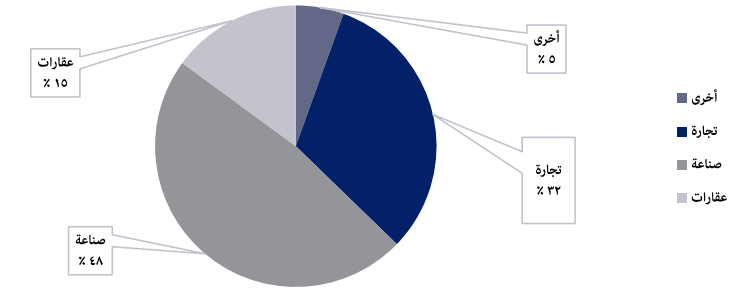
وفيما يلي رسم بياني يوضح توزيع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاعات الرئيسية للعامين ٢٠١٨ و ٢٠١٧.



أهم المؤشرات المالية والتحليل المالي للعام ٢٠١٨

أهم المؤشرات المالية والتحليل المالي للعام ٢٠١٨

هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة - حسب القطاعات ٢٠١٧

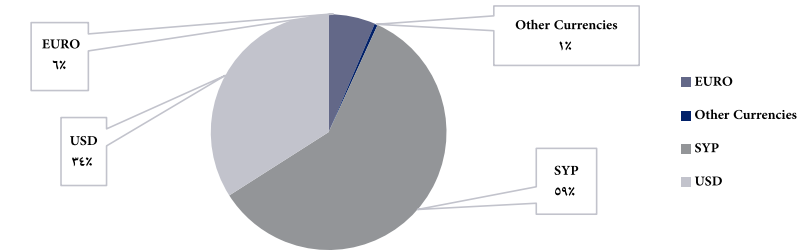


- ودائع الزبائن

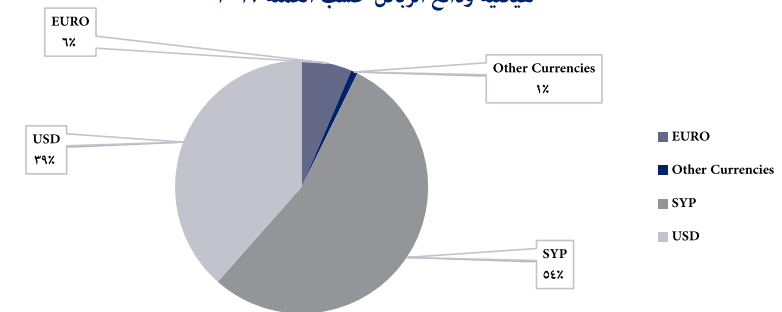
ارتفع إجمالي حجم ودائع العملاء خلال العام ٢٠١٨ بنسبة ٥% حيث كان لليرة السورية النصيب الأكبر في هذا الارتفاع، بحيث شكلت ودائع الليرة السورية مانسبته ٥٩% من إجمالي ودائع الزبائن بنهاية العام ٢٠١٨ مقارنة ب ٥٤% للعام ٢٠١٧، في حين انخفضت ودائع الدولار الأمريكي بنسبة ٧% عن العام ٢٠١٧.

ويبين الرسم البياني هيكلية ودائع الزبائن حسب العملة للعامين ٢٠١٨ و٢٠١٧.

هيكلية ودائع الزبائن حسب العملة ٢٠١٨

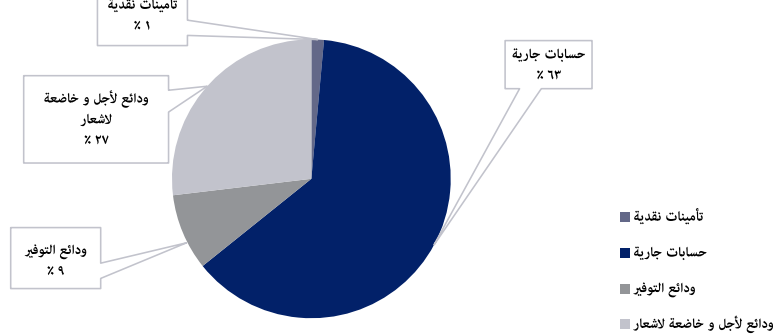


هيكلية ودائع الزبائن حسب العملة ٢٠١٧

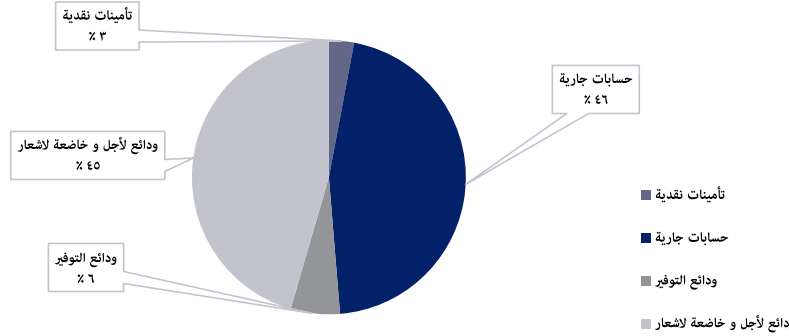


شهدت هيكلية ودائع الزبائن حسب النوع تغيراً ملحوظاً خلال العام ٢٠١٨ مقارنة بالعام ٢٠١٧ لجهة التوجه نحو جذب ودائع غير مكلفة (الحسابات الجارية) والتي حازت على الحصة الأكبر من ودائع الزبائن لتشكّل ٦٣% من إجمالي الودائع بنهاية العام ٢٠١٨، في حين كانت حصة الودائع لأجل ٢٧% من إجمالي الودائع بنهاية العام ٢٠١٨ مقارنة ب ٤٥% للعام ٢٠١٧، كما هو موضح بالرسم البياني التالي.

هيكلية ودائع الزبائن حسب النوع ٢٠١٨



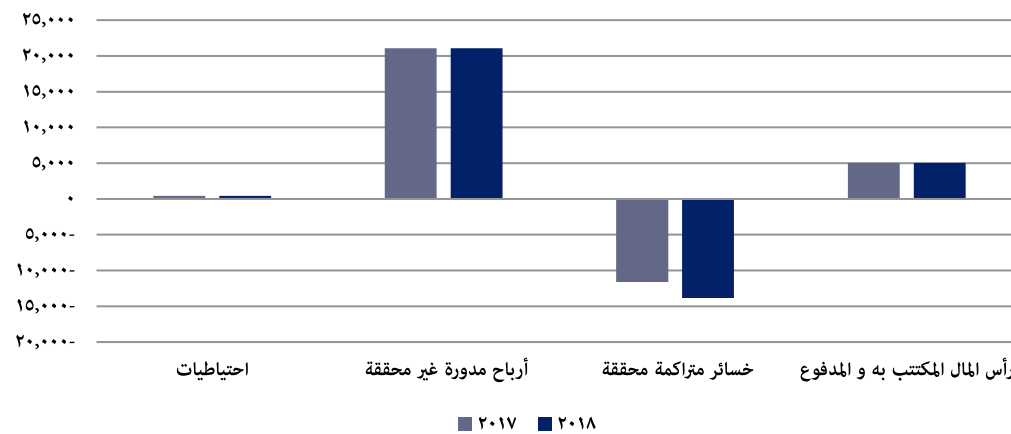
هيكلية ودائع الزبائن حسب النوع ٢٠١٧



- حقوق الملكية

يبين الشكل البياني أدناه مكونات حقوق الملكية للعامين ٢٠١٨ و٢٠١٧ حيث نلاحظ ارتفاع بالخسائر المتراكمة المحققة مقابل ثبات باقي المكونات المتمثلة بالأرباح المدورة غير المحققة ورأس المال المكتتب به والمدفوع والاحتياطيات.

حقوق الملكية

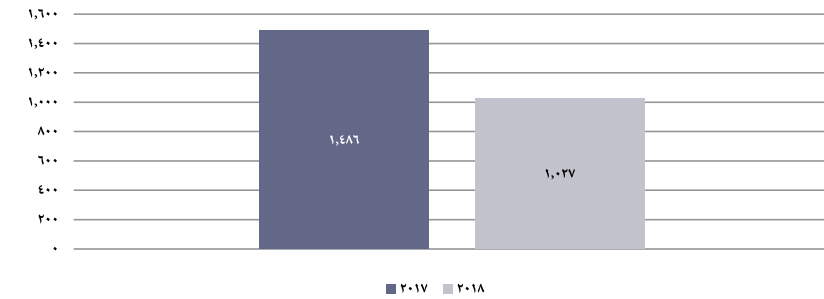


تحليل بيان الدخل للعام ٢٠١٨

- الدخل التشغيلي

انخفض إجمالي الدخل التشغيلي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بمبلغ ٤٦٠ مليون ليرة سورية وبنسبة ٣١٪ لتصل إلى ١,٠٣ مليار ليرة سورية مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق والبالغة ١,٤٩ مليار ليرة سورية، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

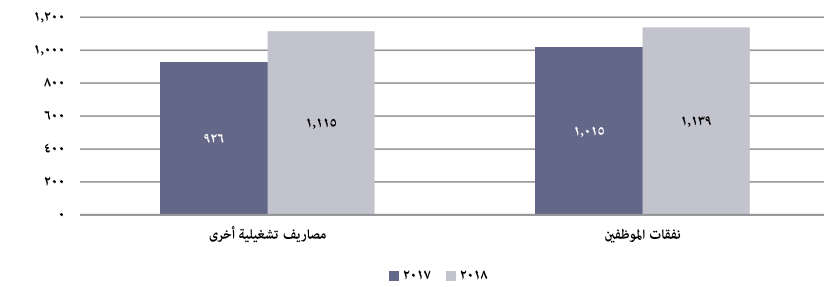
إجمالي الدخل التشغيلي



- المصاريف التشغيلية

ارتفع إجمالي المصاريف التشغيلية بما فيها نفقات الموظفين بنسبة ١٦٪ مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق، يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى تشكيل مصروف مخصصات لمواجهة المصاريف القضائية للعملاء المتعثرين بمبلغ ٢٢٩ مليون ليرة سورية خلال العام الحالي لم يتم تغطيتها خلال الأعوام الماضية، مع التأكيد على التزام إدارة البنك بسياسة ضبط ورقابة النفقات الرشيدة، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

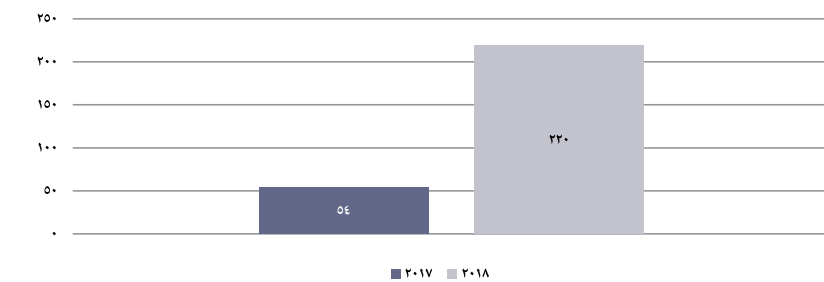
إجمالي المصروفات التشغيلية



- صافي مخصصات التسهيلات الائتمانية

سجلت صافي مخصصات التسهيلات الائتمانية المشكلة على الديون المتعثرة ماقيمته ٢٢٠ مليون ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٨ مقارنة ب ٥٤ مليون ليرة سورية بنهاية العام السابق، نتيجة عدم التزام العملاء بالسداد، حيث تتم المتابعة المستمرة لمحفظة التسهيلات من قبل إدارة البنك لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها تجنباً للمخاطر الائتمانية، والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.

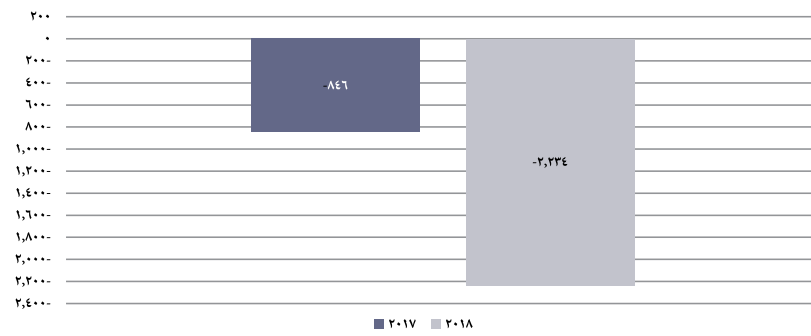
صافي مخصصات التسهيلات الائتمانية



- الأرباح والخسائر الصافية (قبل أرباح وخسائر مركز القطع البنوي)

شهد العام ٢٠١٨ ارتفاعاً بحجم الخسائر الصافية (قبل أرباح وخسائر مركز القطع البنوي) حيث بلغت الخسائر ٢,٢ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٨ مقارنة ب ٨٤٦ مليون ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٧، حيث قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بإطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن خسائر العام ٢٠١٣ بمقدار ٧٨٨ مليون ليرة سورية مقابل مبلغ ٣٣٧ مليون ليرة سورية تم إطفائها خلال العام السابق، وبذلك يكون البنك قد قام بإطفاء كامل الموجودات الضريبية المؤجلة التي تم أخذها خلال السنوات السابقة، بالإضافة إلى تشكيل مصروف مخصصات لمواجهة المصاريف القضائية للعملاء المتعثرين بمبلغ ٢٢٩ مليون ليرة سورية خلال العام الحالي لم يتم تغطيتها خلال الأعوام الماضية، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

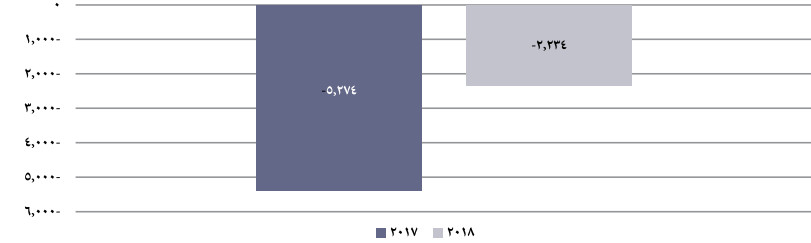
الخسائر بعد الضريبة



- الأرباح والخسائر الصافية

سجلت الخسائر الصافية (بعد أرباح وخسائر مركز القطع البنوي) بنهاية العام ٢٠١٨ ماقيمته ٢,٢ مليار ليرة سورية مقابل خسائر ٥,٣ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٧، ويعود التحسن الملحوظ بمستوى هذه الخسائر إلى ثبات سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية خلال العام ٢٠١٨ حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٤٣٦ ليرة سورية خلال العام الحالي، مع الإشارة إلى أن خسائر مركز القطع البنوي خلال العام ٢٠١٧ بلغت ٤,٤٣ مليار ليرة سورية نتيجة تغير سعر صرف الدولار الأمريكي عن العام الذي سبقه. كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

صافي خسارة السنة



السلسلة الزمنية

- بيان المركز المالي

يوضح الجدول أدناه السلسلة الزمنية للبنود الرئيسية لبيان المركز المالي خلال الخمسة أعوام الماضية

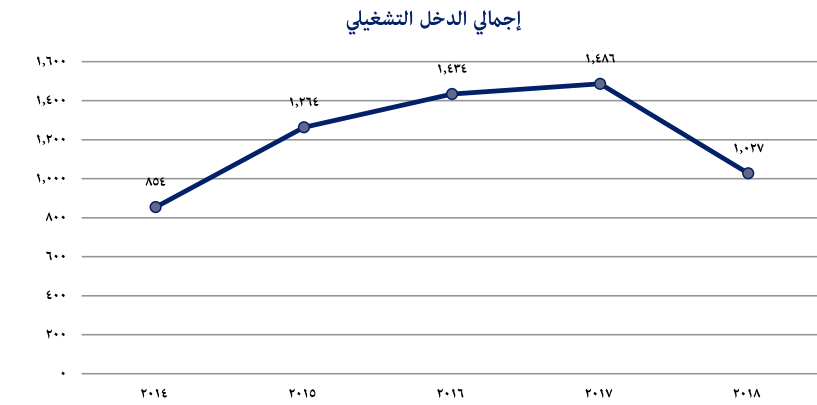
المبالغ بملايين الليرات	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
مجموع الموجودات	٤٤,٣٦٩	٥٤,٨٣٦	٧٢,١١٦	٦٦,٦٥١	٦٥,٩٠٨
صافي التسهيلات الائتمانية	١٢,٩٨٩	١٢,١٥٦	١١,٧٣٠	٨,٢٥٨	٧,٢٨٦
استثمارات مالية	١,٠٧٢	٤,١٥٨	٧,٣٠٣	٨٣	٣,١٥٥
ودائع الزبائن	٣٤,٥٧٧	٣٩,٢٨٢	٤٥,٨٥٠	٤٩,٢٩٢	٥١,٦٧٩
حقوق الملكية	٦,٩٢٨	١٢,١٨١	٢٠,٢٢٥	١٤,٩٥٠	١٢,٧١٧

- بيان الدخل

توضح الرسوم البيانية أدناه السلسلة الزمنية للبنود الرئيسية لبيان الدخل خلال الخمسة أعوام الماضية

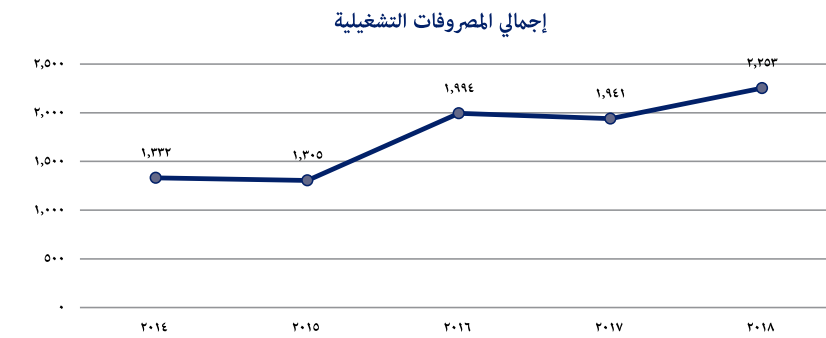
الدخل التشغيلي

بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ١,٠٣ مليار ليرة سورية للعام ٢٠١٨ بانخفاض ملحوظ عن الأعوام الثلاثة السابقة، كما يوضح الرسم البياني أدناه.



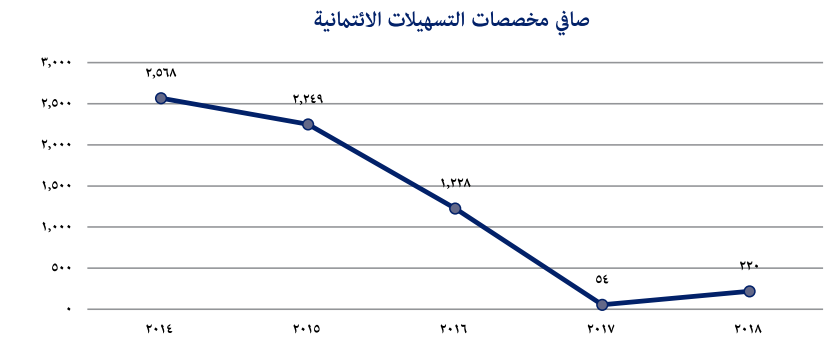
المصاريف التشغيلية

حسب الرسم البياني أدناه نلاحظ ارتفاع المصاريف التشغيلية خلال فترات المقارنة وهذا يعود بشكل رئيسي إلى انخفاض القوة الشرائية للعملة السورية، حيث كان سعر الصرف بنهاية العام ٢٠١٤ (١٩٧,٩ ليرة سورية/دولار) ليصل إلى (٤٣٦ ليرة سورية /دولار) بنهاية العام ٢٠١٨.



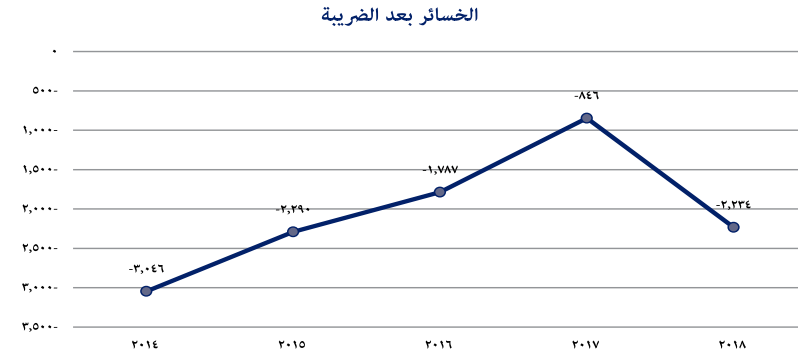
صافي مخصصات التسهيلات الائتمانية

شهد صافي مخصصات التسهيلات الائتمانية انخفاضاً كبيراً وملحوظاً خلال أعوام المقارنة حيث بلغ ٢٢٠ مليون ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٨.



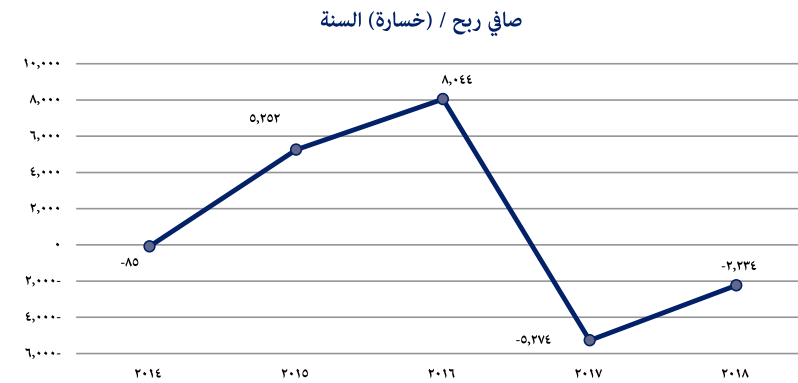
الأرباح والخسائر الصافية (قبل أرباح وخسائر مركز القطع البنوي)

يوضح الرسم البياني ارتفاع خسائر المصرف للعام الحالي مقارنة بتحسّن نتائجه خلال الأعوام السابقة، حيث بلغت الخسارة الصافية للعام ٢٠١٨ مبلغ ٢,٢ مليار ليرة سورية مقارنة ب ٨٤٦ مليون ليرة سورية للعام ٢٠١٧، حيث قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بإطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن خسائر العام ٢٠١٣ بمقدار ٧٨٨ مليون ليرة سورية مقابل مبلغ ٣٣٧ مليون ليرة سورية تم إطفائها خلال العام السابق، بالإضافة إلى تشكيل مصروف مخصصات لمواجهة المصاريف القضائية للعملاء المتعثرين بمبلغ ٢٢٩ مليون ليرة سورية خلال العام الحالي لم يتم تغطيتها خلال الأعوام الماضية، مع العلم بأنه لم يتم توزيع أرباح خلال السنوات الخمس الماضية.



الأرباح والخسائر الصافية

يوضح الرسم البياني أدناه تذبذب كبير في حجم الأرباح والخسائر الصافية (بعد أرباح وخسائر مركز القطع البنوي)، وهو يعود بشكل رئيسي لارتفاع وانخفاض سعر الصرف خلال فترات المقارنة.

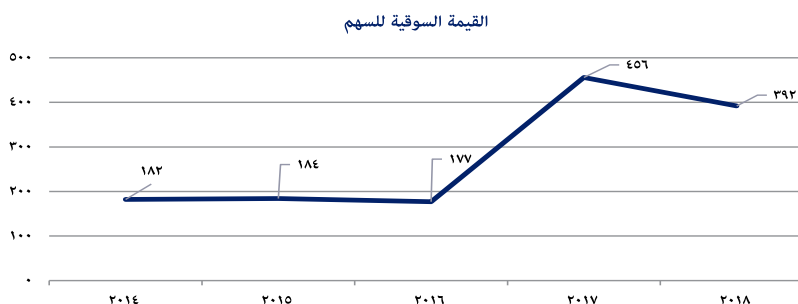


- المؤشرات المالية

توضح الرسوم البيانية أدناه السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية (الأهم، جودة الموجودات، السيولة) خلال الخمسة أعوام الماضية

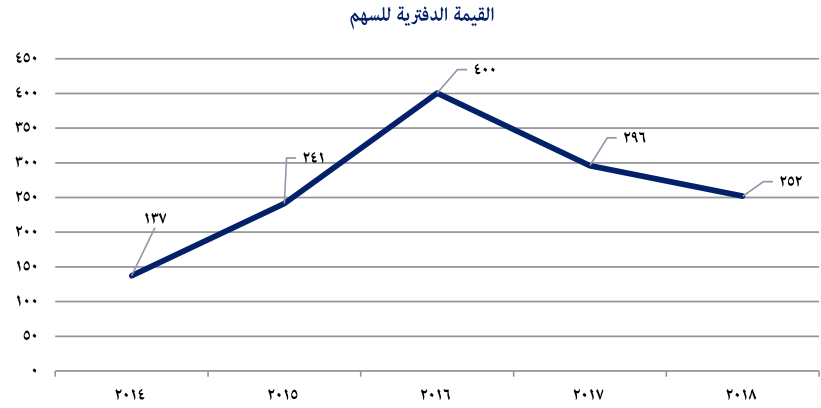
القيمة السوقية للسهم

شهدت القيمة السوقية للسهم انخفاضاً بنهاية العام ٢٠١٨ عن العام الماضي ٢٠١٧ ونسبة ١٤٪ لتصل إلى ٣٩٢ ليرة سورية للسهم الواحد مقارنة مع ٤٥٦ ليرة سورية في نهاية ٢٠١٧، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.



القيمة الدفترية للسهم

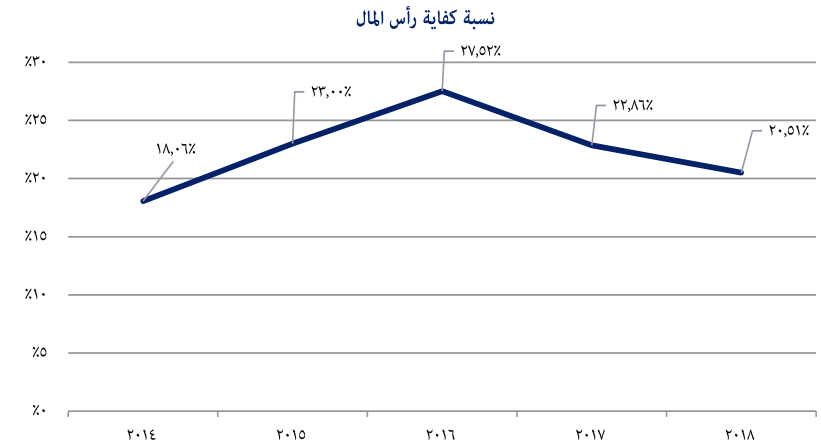
تعبّر القيمة الدفترية للسهم عن حصة السهم من مجموع حقوق الملكية، وقد بلغت ٢٥٢ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية العام ٢٠١٨، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.



كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة، حيث يتم متابعة كفاية رأس المال ومدى توافقها مع النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من قبل مصرف سورية المركزي، ويلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧.

ويوضح بالرسم البياني أدناه كيفية تطور نسبة كفاية رأس المال لتصل إلى ٢٠,٥١٪ بنهاية العام ٢٠١٨:

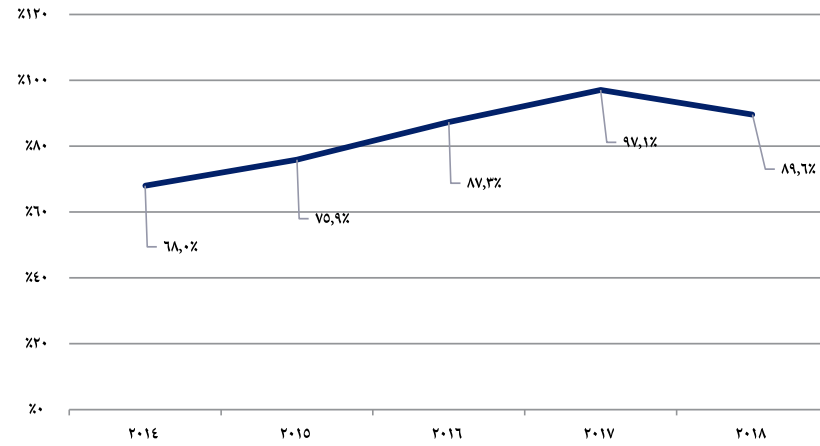


السيولة

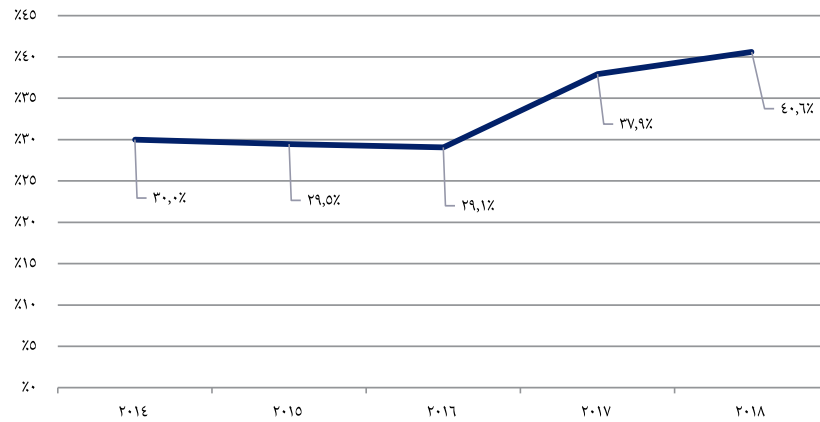
حافظ البنك على نسب سيولة عالية وذلك من خلال الإجراءات والمتابعات الدورية من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك للحد من مخاطرها وتأمين احتياجات عملاء البنك في أي وقت وبأي عملة ومن خلال أي فرع من فروع البنك المنتشرة ضمن معظم محافظات القطر، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات ٨٩,٦٪ وبالليرات السورية ٤٠,٦٪ وذلك بنهاية العام ٢٠١٨، وتجدر الإشارة إلى أن هذه النسب تفوق الحدود الدنيا المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي والمحددة بنسبة ٣٠٪ لكافة العملات و٢٠٪ لليرات السورية حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

ويوضح الرسم البياني تطور نسب السيولة بكافة العملات وبالليرات السورية على التوالي:

السيولة بكافة العملات



السيولة بالليرة السورية



وصف الوضع التنافسي

يوضح الجدول أدناه الحصة السوقية للمصرف من التسهيلات الائتمانية المباشرة وودائع الزبائن والموجودات خلال الخمسة أعوام الماضية.

الحصة السوقية (*)	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٢٪	١٤٪	١٥٪	١٣٪	٩٪
ودائع الزبائن	٦٪	٧٪	٧٪	٧٪	٧٪
الموجودات	٥٪	٦٪	١٠٪	٦٪	٥٪

*البيانات المستخدمة لاحتساب الحصة السوقية هي بيانات المصارف التقليدية المنشورة على الموقع الالكتروني لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠

حضرات المساهمين الكرام

و اخيرا لايسعنا الا ان نقدم لكم جزيل الشكر والامتنان لدعمكم الموصول لنا ولؤسستكم البنك العربي - سورية ، كما نتقدم بالشكر و العرفان لعملائنا الكرام لما اولونا به من ثقتهم الغالية ، كما لايفوتنا شكر جميع العاملين في البنك العربي- سورية لما ابدوه من اخلاص و تفاني في العمل.

مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٦٦-٦٤ تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٦٧ بيان الوضع المالي

٦٨ المطلوبات وحقوق الملكية

٦٩ بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

٧١-٧٠ بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧٣-٧٢ بيان التدفقات النقدية

١٦٧-٧٤ إيضاحات حول البيانات المالية

شهادة حاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة («البنك»)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وبيانات الدخل 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 المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية.

أساس الرأي

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

أمور أخرى

- بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم ١ لعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم ١٣ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ «الأدوات المالية». وبناءً عليه، فقد قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معطل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٨.

الأمور الهامة في التدقيق

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

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية 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. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

لماذا تعتبر بالغة الأهمية

يعتبر مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة في التحقيق حيث يتطلب احتسابه أن تقوم الإدارة بتقدير مبالغ

وتوقيت التدفقات النقدية واحتمالات التعثر في السداد والخسائر الناتجة في حال عدم كفاية الضمانات، بالإضافة الى وجود العديد من الافتراضات والتقديرات الأخرى التي تؤثر على قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الواجب تسجيله. تم الإفصاح عن مخصص تدني التسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (٧).

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق

تضمنت إجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية بالإضافة إلى فحص لنظام لرقابة الداخلي المتبع في عملية التسجيل الائتماني، وتقييم معقولة التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة لبنك المتبعة في احتساب المخصصات.

كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة على مستوى البنك ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملاءة العملاء المالية وتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن المصرف المركزي. كما قمنا بمناقشة تلك العوامل مع الإدارة التنفيذية للتحقق من كفاية المخصصات بالإضافة إلى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب تشكيلها لتلك العينة.

كما قمنا بتقييم ملائمة كفاية الإفصاحات حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر الائتمانية.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨، خلاف البيانات المالية 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 المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تحقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً 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 يكشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهريّة إذا كانت، بشكلٍ فردي أو مجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

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

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- 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 عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التحقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهريّة 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، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

الجمهورية العربية السورية
دمشق - ١٤ نيسان ٢٠١٩

الدكتور قحطان السيوفي



الموجودات	إيضاح	٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤	١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١	١٤,٨٦٣,٠٢٢,٤٧٧
أرصدة لدى المصارف	٥	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
إيداعات لدى المصارف	٦	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٧	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٨	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	-
موجودات ثابتة	١٠	١,٧٢٩,١٨١,٥٤٢	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧
موجودات غير ملموسة	١١	٧٥,٢٨٣,٤٧٢	٧٨,٣٩٤,٦١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨	-	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦
موجودات أخرى	١٢	١,٩١١,٠٠٥,١٩١	١,٨٨٠,٣٤٥,٧٣٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
مجموع الموجودات		٦٥,٩٠٨,٠٢١,١٨٥	٦٦,٤٠٤,١٦٣,١٤٤

المطلوبات وحقوق الملكية

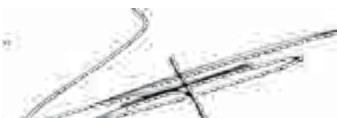
المطلوبات	إيضاح	٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية
ودائع بنوك	١٤	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣
ودائع العملاء	١٥	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤	٤٧,٩٠٢,٥١٠,١٢٧
تأمينات نقدية	١٦	٧٤٨,٨٦٢,٩٩٣	١,٣٨٩,٦٥٥,١٤٧
مخصصات متنوعة	١٧	٣٩٤,٦٧١,١٢٥	٢٥٩,٦١٣,٣٦٧
مطلوبات اخرى	١٩	١,٠١٠,٤٤٥,٣٥٠	١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤
مجموع المطلوبات		٥٣,١٩١,٤٦٧,٥٩٧	٥١,٤٥٣,٩٧٢,٣٣٨

حقوق الملكية	إيضاح	٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢١	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨
احتياطي خاص	٢١	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨
احتياطي عام لمخاطر التمويل	٢٢	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩
الخسائر المتراكمة المحققة	٢٣	(١٣,٨٤٧,٩٢٤,٩٩٨)	(١١,٦١٤,٢٨٧,٧٨٠)
الأرباح المدورة غير المحققة	٢٣	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١
مجموع حقوق الملكية		١٢,٧١٦,٥٥٣,٥٨٨	١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٥,٩٠٨,٠٢١,١٨٥	٦٦,٤٠٤,١٦٣,١٤٤

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



محمد صادق الحسن
المدير العام



محمد يمان عرنوس
المدير المالي



د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



محمد صادق الحسن
المدير العام



محمد يمان عرنوس
المدير المالي



البنك العربي - سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة) - بيان الدخل الشامل

الموجودات	إيضاح	٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية
الفوائد الدائنة	٢٤	١,٨١٢,٢٦٩,١١٩	٢,٣٩١,٨٨٠,٦٢٤
الفوائد المدينة	٢٥	(١,١٨٨,٠٣٤,١٤٣)	(١,٣١٥,٤٢٩,٨٤٨)
صافي الدخل من الفوائد		٦٢٤,٢٣٤,٩٧٦	١,٠٧٦,٤٥٠,٧٧٦
العمولات والرسوم الدائنة	٢٦	٢٣٢,٩٩٥,٦٤٢	٢٤٣,٤٥٦,٥٤١
العمولات والرسوم المدينة	٢٧	(١٩,٤١٠,٦٦١)	(٢٩,٣٠٥,٦٦٣)
صافي الدخل من العمولات والرسوم		٢١٣,٥٨٤,٩٨١	٢١٤,١٥٠,٨٧٨
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم		٨٣٧,٨١٩,٩٥٧	١,٢٩٠,٦٠١,٦٥٤
خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٨	(٢,٠٠٠,٨٦٤)	(٥,٢٠١,١٤٠)
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية		١٢٢,٨٢٨,٦٦١	١٠٧,٥٥٦,٠٠٤
خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي		-	(٤,٤٢٨,٣٣٩,٢٨٩)
إيرادات تشغيلية اخرى	٢٩	٦٨,٢٢٥,٧٨٧	٩٣,٤٢٤,٥٦١
اجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلية		١,٠٢٦,٨٧٣,٥٤١	(٢,٩٤١,٩٥٨,٢١٠)
نفقات الموظفين	٣٠	(١,١٣٨,٧١٥,٥١٥)	(١,٠١٥,٠٢٣,١٥١)
استهلاكات الموجودات الثابتة	١٠	(٧٣,٦٠٥,١٢٥)	(٧٢,٠٤٣,٢٨٤)
اطفاءات الموجودات غير الملموسة	١١	(٣,٨٥٧,٦٩٥)	(٣,٩٣٨,٩٩٩)
مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	٣١	(٢١٩,٦٣١,٣٥٧)	(٥٤,٤١٩,٣٨٥)
مصرف مخصصات متنوعة	١٧	(١٤٤,٨١٩,٥٢٩)	(٥٩,٥٧٥,٠٣١)
مصاريف تشغيلية اخرى	٣٢	(٨٩٢,٢٢٢,٦٠٢)	(٧٩٠,١٩٨,٣٠٢)
إجمالي المصاريف التشغيلية		(٢,٤٧٢,٨٥١,٨٢٣)	(١,٩٩٥,١٩٨,١٥٢)
الخسارة قبل الضريبة		(١,٤٤٥,٩٧٨,٢٨٢)	(٤,٩٣٧,١٥٦,٣٦٣)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	١٨	(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)
صافي خسارة السنة		(٢,٢٣٣,٦٣٧,٢١٨)	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)
مكونات الدخل الشامل الآخر		-	-
الدخل الشامل للسنة		(٢,٢٣٣,٦٣٧,٢١٨)	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة	٣٣	(٤٤,٢٣)	(١٠٤,٤٤)

معكم... خطوة خطوة

ويكون النجاح... شراكة

البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغفلة عامة)
بيان التغييرات في حقوق الملكية

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	خسارة السنة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
٢٠١٨							
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	-	(١١,٦١٤,٢٨٧,٧٨٠)	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦
-	-	-	-	(٢,٢٣٣,٦٣٧,٢١٨)	-	-	(٢,٢٣٣,٦٣٧,٢١٨)
-	-	-	-	٢,٢٣٣,٦٣٧,٢١٨	(٢,٢٣٣,٦٣٧,٢١٨)	-	-
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	-	(١٣,٨٤٧,٩٣٤,٩٩٨)	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	١٢,٧١٦,٥٥٣,٥٨٨
٢٠١٧							
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	-	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣
-	-	-	-	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)	-	-	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)
-	-	-	-	٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧	(٨٤٦,٠٣٨,٠٥٨)	(٤,٤٢٨,٣٣٩,٢٨٩)	-
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	-	(١١,٦١٤,٢٨٧,٧٨٠)	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

محمد صادق الحسن
المدير العام

محمد يمان عرنوس
المدير المالي





بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغفلة عامة)
بيان التدفقات النقدية

البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغفلة عامة)
بيان التدفقات النقدية / تابع

إيضاح	٢٠١٨ ل. س	٢٠١٧ ل. س	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
الأنشطة التشغيلية:			
خسارة السنة قبل الضريبة	(١,٤٤٥,٩٧٨,٢٨٢)	(٤,٩٣٧,١٥٦,٣٦٢)	
تعديلات لبنود غير نقدية			
خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٨	٢,٠٠٠,٨٦٤	٥,٢٠١,١٤٠
الاستهلاكات والاطفاءات	١١-١٠	٧٧,٤٦٢,٨٢٠	٧٥,٩٨٢,٢٨٣
مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	٣١	٢١٩,٦٣١,٣٥٧	٥٤,٤١٩,٣٨٥
مصرف مخصصات متنوعة	١٧	١٤٤,٨١٩,٥٢٩	٥٩,٥٧٥,٠٣١
صافي اطفاءات الخصم والعلاوة للموجودات المالية	-	(٥٤,٠١٤,٠٠٠)	(٥٠,٥٩٦)
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك		(٥٤,٠١٤,٠٠٠)	(٧٧,٣٣٦,٦٠٠)
الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		(١,٠٥٦,٠٧٧,٧١٢)	(٤,٨١٩,٣٦٥,٧١٩)
الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر		(١٤٨,٨٧١,٦٨٣)	(٥٤٨,٨٩٤,٦٣٣)
النقص (الزيادة) في ايداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر		٢,٣١٨,٤٠٤,٨٩١	(٤,٤١٤,٥١٦,٦١٦)
النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة		٧١٥,٨٤٦,١٧٢	٢,٩٢٦,٣١٧,٩٣٩
الزيادة في موجودات أخرى		(٣٤,٦٠١,٩٣١)	(١,١٦٢,٦٢٧,١٧٧)
الزيادة في ودائع العملاء		٣,١٥٩,١٥٩,٠٨٥	٧,٠١٤,٥٧٢,٨٩٠
(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية		(٦٣٩,٠٤١,٩٧٥)	١٥٤,١٥٩,٨٤٢
المستخدم خلال السنة من المخصصات المتنوعة	١٧	(٦٩,٣٦٦)	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)
المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك		٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٣٣٦,٦٠٠
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى		(٤٤٥,٠٢٤,٠٥١)	٣٤٥,٩٠٩,٨٩٩
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		٣,٩٢٩,٧٢٣,٤٣٠	(٤٨٤,٢٠١,٢٧١)

إيضاح	٢٠١٨ ل. س	٢٠١٧ ل. س	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
الأنشطة الاستثمارية			
استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٥,٤٢٨,٤٨٨,٧٤٦	
بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩	٣٠٥,٢٣٦,٠٣٢	٧٩٤,٢٣٣,٨٦٠
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		(٣,٣٧٩,٨٦٠,٠٠٠)	-
شراء موجودات غير ملموسة	١١	(٧٤٦,٥٥٠)	-
شراء موجودات ثابتة	١٠	(١٦٧,٤١٠,٥٧٠)	(١٧٩,٤٨٧,٧٤١)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية		(٣,٢٤٢,٧٨١,٠٨٨)	٦,٠٤٣,٢٣٤,٨٦٥
الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة على المساهمين	(١٨,٦٥٠)	(٣٨,٤٠٠)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(١٨,٦٥٠)	(٣٨,٤٠٠)	
تأثير تغيرات أسعار الصرف	(١٦,٥٩١,٨٠٥)	٣,٠٠٣,٢٤٠,٣٣٠	
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٦٧٠,٣٣١,٨٨٧	٨,٥٦٢,٢٣٥,٥٢٤	
النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني	٢١,٩٩٣,٤٩٤,٨٥٨	١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	
النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول	٢٢,٦٦٣,٨٢٦,٧٤٥	٢١,٩٩٣,٤٩٤,٨٥٨	
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة	١,٦٨٧,٢٦٧,٣٨٢	٢,٣٧٨,٤٨٨,٩٩٤	
فوائد مدفوعة	١,٣٣٤,٥٠١,٤٧٤	١,٢٨٥,١٤٢,٣٠١	

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

محمد صادق الحسن
المدير العام

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

معكم... خطوة خطوة

ويكون النجاح... شراكة

البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغفلة عامة)**إيضاحات حول البيانات المالية****للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨****١. معلومات عامة**

البنك العربي - سورية ش.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٣٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائه بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة البنك ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

تأسس البنك برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. باشر البنك أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. تمت زيادة رأس المال في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١ ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال عام ٢٠١٢ قام البنك بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها ٩ فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

قام البنك العربي ش.م.ع - الأردن بالتعاقد مع البنك على تقديم خدمات إدارية مختلفة للبنك، مثل تطبيق أنظمة تقنيات الحاسوب، تدريب الموظفين، مساعدة البنك في تهيئة أصول أعماله، ونقل المعرفة المصرفية وأصول من الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بقرار من مجلس الإدارة في جلسته الأولى بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**١-٢ أسس إعداد البيانات المالية**

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك والمبينة في الإيضاح رقم ٢-٢ أدناه وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية خلال عام ٢٠١٨ والمبينة في الإيضاح رقم ٢,٢ أدناه تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة خلال عام ٢٠١٧ والمنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية باستثناء عدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والذي تم تأجيل تطبيقه حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم ١ لعام ٢٠١٨.

٢-٢ أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

١. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

٢. معلومات القطاع

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

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

● 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 تقديراتها 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، يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الشامل. عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

● الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في الدخل الشامل ضمن بند «التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع». عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند «إيرادات تشغيلية أخرى». في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل 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.

● موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

● الموجودات 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 بحقوقها بالتدفقات النقدية، ولكنها تحملت 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 أنها حولت السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة 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 بيان الدخل الشامل.

٥. تحديد القيمة العادلة

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

- المستوى (١): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 - المستوى (٢): 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 (٣): 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، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

٦. 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، وفقط 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 بتعثرات السداد.

● 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 الشامل. 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 تسيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك، إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب

المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من «مصرف الخسائر الائتمانية». يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

● نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من 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 البنك.

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

● الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل بيان 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 الشامل. إن إيرادات 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 الشامل.

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 ٢٠٪ و«الدائم» لفترة أكثر من ٦ 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 الشامل، يتم إلغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة ادوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل الشامل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

● القروض المعاد جدولتها

يقدم البنك أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة البنك تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن البنك لا يتوقع أن 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 المدبنة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. 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 التي آلت ملكيتها للمصرف

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 المحفوظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمشياً مع سياسة البنك.

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

٧. 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 واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

٨. عقود الإيجار

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

● البنك كمستأجر

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

٩. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف يتدفق إلى البنك، وفيما يلي المعايير المتبعة للاعتراف بالإيراد والمصروف:

● الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

● العملات الدائنة

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العملات كما يلي:

- العملات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

- العملات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العملات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العملات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العملات (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 للبنك 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.

١٠. 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.

١١. الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة 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 التغيرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

الوصف	المدة
مباني	٥٠ سنة
أثاث	من ٧ إلى ٥٠ سنة
معدات مكتبية	٨ سنوات
وسائل النقل	٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ 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 وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل 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.

١٢. 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 البنك.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتة في جميع 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 الشامل 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:

الوصف	المدة
برامج الكمبيوتر	٤ سنوات
الفروغ	٤٠ سنة

١٣. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بآخر 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.

١٤. الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل 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 الشامل. 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.

١٥. المخصصات

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

١٦. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي 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 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 المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

١٧. 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 كحدث لاحق.

١٨. التقاص

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

١٩. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

٣. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والمحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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 عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن

استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الشامل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

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).

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
نقد في الخزينة (*)	٣,١٤٠,٣٦١,١٥٥	٣,١٤٧,٠٣٤,٠٠٠
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠,٤٣١,٦١١,٩٧١	٩,٠٤٣,٨٦٦,٩٠٠
احتياطي نقدي إلزامي (**)	٢,٨١٣,٤٦٥,٣٣٥	٢,٦٧٢,١٢١,٥٧٧
١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١	١٤,٨٦٣,٠٢٢,٤٧٧	

(*) يتضمن النقد في الخزينة نقد موجود في الفروع التي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً وقد بلغ مجموعها ٢٢٤,١٣٩,٧٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٢٩,٥٣٧,٤٤٧ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٩٤,٦٠٢,٣٥١ ليرة سورية موجودة في فرع درعا (مقابل أرصدة بالليرات السورية بلغت ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية ومبلغ ٢١٢,٢٩٨,٦٥٦ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقيمة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ في كل من فرعي درعا وحرسا) وقد استطاع البنك خلال عام ٢٠١٨ استعادة الأرصدة النقدية الموجودة في فرع حرسا والبالغة ٢١,٨٩٢,٤٤٠ ليرة سورية. علماً أن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بكامل قيمة النقد الموجود في الفروع المغلقة وفق ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
نقد في الفروع المغلقة	٢٢٤,١٣٩,٧٩٨	٢٤٦,٧٩٦,٤٦٩
مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة	(٢٢٤,١٣٩,٧٩٨)	(٢٤٦,٧٩٦,٤٦٩)
-	-	-

حركة مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
رصيد بداية السنة	٢٤٦,٧٩٦,٤٦٩	٢٨٣,٤٩١,١٠٢
المستخدم خلال السنة	(٢١,٨٩٢,٤٤٠)	-
فروقات أسعار الصرف	(٧٦٤,٣٣١)	(٣٦,٦٩٤,٦٣٣)
رصيد نهاية السنة	٢٢٤,١٣٩,٧٩٨	٢٤٦,٧٩٦,٤٦٩

(**) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وداائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإذخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

٥. أرصدة لدى المصارف

٢٠١٨		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٣٢٥,٦٣٤,٩٢٣	١,٩٢٥,٠٨٧,٩٠٥
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	٧,٢٧٤,١١٩,٩٤٩
١,٣٢٥,٦٣٤,٩٢٣	٧,٨٧٣,٥٧٢,٩٣١	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤
٢٠١٧		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٣١٤,٨٣٨,٢٤٩	٣,٠٧٩,٤٦٤,٧٤١
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٥٠٣,١٩٠,٤١١	٧,١٧٠,٢١٦,١١٠
٢,٨١٨,٠٢٨,٦٦٠	٧,٤٣١,٦٥٢,١٩١	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
محفظة كفالات خارجية (*)	١٧٧,٧٧٤,٩٣٦	١٧٩,٧٢٠,٩٥٧
مخصص محفظة كفالات خارجية (**)	(١٧٧,٧٧٤,٩٣٦)	(١٧٩,٧٢٠,٩٥٧)
-	-	-

(*) يتضمن رصيد محفظة كفالات خارجية ما يلي:
- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي، قام البنك بتسديدها خلال عام ٢٠١٢ وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١٣٣,٤٨١,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها حين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة. تم تمديد الكفالة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وذلك بموجب مطالبة أصولية من المستفيد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٨، وقد تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠١٨). « لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات

الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلب البنك في المستقبل في حال زوال العقوبات».

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو، قام البنك بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ٤٤,٢٩٣,٥٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة. يوجد متابعات من المستفيد حيث آخر مطالبة وردت الى البنك بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٥، وقد تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك. آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٦ ولكن رد البنك المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٨ » لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظرا للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلب البنك في المستقبل في حال زوال العقوبات».

(**) حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	ليرة سورية
رصيد بداية السنة	١٧٩,٧٢٠,٩٥٧	٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧
فروقات أسعار الصرف	(١,٩٤٦,٠٢١)	(٢٦,٨٠١,١٤٠)
رصيد نهاية السنة	١٧٧,٧٧٤,٩٣٦	١٧٩,٧٢٠,٩٥٧

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٧٨,١٧٤,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، مقابل ٧٨,١٩٥,٤٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١,٣٢٥,٦٣٤,٩٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، مقابل ٢,٣١٤,٨٣٨,٢٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١. إيداعات لدى المصارف

٢٠١٨	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر	-	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١
	-	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١

٢٠١٧	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥

لا توجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	ليرة سورية
الشركات الكبرى		
سندات محسومة	٤٢٧,٢٣٣,١١٣	٤٥٦,٧٥١,٣٢٢
حسابات جارية مدينة	١,٢٩٧,٩٧٦,٧١٣	١,١٤٧,٧٦٥,٨٦٤
قروض وسلف	٣٧,٣٢٨,٩٦٧,٦٠١	٣٤,١٣٧,٩١٩,١٥٥
قروض عقارية	١١٤,٩٠٢,٤٣٥	١٢٠,٤٦٧,١٢٠
بطاقات الائتمان	٦٠,٣٦٧,٧٨٤	٥٩,٦١٤,٨٩٠
فوائد مقبوضة مقدماً	(٢,٢٧٣,٥٠٨)	(٣,٢٣٠,٢٤٧)
	٣٩,٢٢٧,١٧٤,١٣٨	٣٥,٩١٩,٢٨٨,١٠٤
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
سندات محسومة	١١,٥٨٣,١٣٥	١٧,٢٧٦,٩٤٨
حسابات جارية مدينة	١,٣٨٢,٩١٦	١,٣٨٢,٩٢٠
قروض وسلف	١١,٨٩٩,٩٠٦	٣٠,٣١٨,١١٥
	٢٤,٨٦٥,٩٥٧	٤٨,٨٧٧,٩٨٣
الأفراد		
سندات محسومة	٣٥٠,١٦٠	٣٣٥,٢٦٠
حسابات جارية مدينة	٢٠٧,٨٧٢	١٦,٢٧٩,٣١٤
قروض وسلف	٢٠١,٢١٢,٤٨٤	٢٦٦,٠٣٠,٣٧٤
قروض عقارية	٢٧,٣٣٢,٨١٨	٧,٦٠٥,٩٤٢
بطاقات الائتمان	٣٤,٠٣٢,٥٠٧	٣٩,٧٦٠,٩١٧
	٢٦٣,١٣٥,٨٤١	٣٣٠,٠١١,٨٠٧
المجموع	٣٩,٥١٥,١٧٥,٩٣٦	٣٦,٢٩٨,١٧٧,٨٩٤
ينزل: مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١٤,٦٤٥,٢٤٦,٦٩٠)	(١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥)
ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)	(١٧,٥٨٣,٨٧١,٢٦٦)	(١٣,٥٩٧,٢٥٦,٢٨٧)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٣٣,٤٤٤,٧٠٤,١٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٤,٦٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٩,٤١٤,٨٤٦,٨٨١ ليرة سورية اي ما نسبته ٨١,٠٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥,٨٦٠,٨٣٢,٨٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٣٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٥,٨١٧,٥٩٠,٥٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٨	الشركات ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١٤,٣٣١,٢٠١,٣٢٧	١٣,٤٨٠,٣٣٧	٩٨,٢٥١,٠٠١	١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥
التغير خلال السنة	٢٤٣,٢٥٦,٧٥٥	(٥,٢٧٦,٠٦١)	(١٠,٦١٨,٢٧٣)	٢٢٧,٣٦٢,٤٢١
المستخدم خلال السنة من الديون المشطوبة	(٢٤,٩١٨,٤٨١)	-	(١٢٩,٩١٥)	(٢٥,٠٤٨,٣٩٦)
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٤,٥٤٩,٥٣٩,٦٠١	٨,٢٠٤,٢٧٦	٨٧,٥٠٢,٨١٣	١٤,٦٤٥,٣٤٦,٦٩٠
في ١ كانون الثاني ٢٠١٨				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	١٤,١٦٥,٤٠٨,٩٠٠	١٢,٦٧١,٤٨٥	٩٤,٧٧٤,٠٧٣	١٤,٢٧٢,٨٥٤,٤٥٨
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	١٦٥,٧٩٢,٤٢٧	٨٠٨,٨٥٢	٣,٤٧٦,٩٢٨	١٧٠,٠٧٨,٢٠٧
التغير خلال السنة				
إضافات				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	٦٦٠,٨٨٦,١٣٥	١,٣٣١,٦١٤	٤,١٩٣,٠٦٣	٦٦٦,٤١٠,٨١٢
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٧٢,٠٣٦,٨٥٤	٥٠,٢٠٥	٨,٥٣٥	٧٢,٠٩٥,٥٩٤
استردادات				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(٣٧٧,٥٢٣,٩٠٥)	(٦,٥٩٩,٦٣٢)	(١٤,٤٧٦,٢٨٢)	(٣٩٨,٥٩٩,٨١٩)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(١١٠,١٨٠,٩٨٨)	(٥٨,٢٤٨)	(٣٤٣,٥٨٩)	(١١٠,٥٨٢,٨٢٥)
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الاجنبية لليديون غير المنتجة (**)	(١,٩٦١,٣٤١)	-	-	(١,٩٦١,٣٤١)
المستخدم خلال السنة من الديون المشطوبة	٢٤٣,٢٥٦,٧٥٥	(٥,٢٧٦,٠٦١)	(١٠,٦١٨,٢٧٣)	٢٢٧,٣٦٢,٤٢١
الديون المشطوبة غير المنتجة	(٢٤,٩١٨,٤٨١)	-	(١٢٩,٩١٥)	(٢٥,٠٤٨,٣٩٦)
الديون المشطوبة المنتجة	-	-	-	-
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	١٤,٤٢١,٨٩١,٣٠٨	٧,٤٠٣,٤٦٧	٨٤,٣٦٠,٩٣٩	١٤,٥١٣,٦٥٥,٧١٤
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	١٢٧,٦٤٨,٢٩٣	٨٠٠,٨٠٩	٣,١٤١,٨٧٤	١٣١,٥٩٠,٩٧٦
	١٤,٥٤٩,٥٣٩,٦٠١	٨,٢٠٤,٢٧٦	٨٧,٥٠٢,٨١٣	١٤,٦٤٥,٣٤٦,٦٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	الشركات ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١٦,٢٨٩,٦١٦,٤٧٤	١٦,٤٠٤,٥٨٧	١١٤,٩٦٥,٤٤٨	١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩
التغير خلال السنة	(١,٩١٢,٦٣٠,٠٣٤)	(٢,٩٢٤,٢٥٠)	(١٦,٦٦٤,٤٤٧)	(١,٩٣٢,٢٠٨,٧٣١)
المستخدم خلال السنة من الديون المشطوبة	(٤٥,٧٩٥,١١٣)	-	(٥٠,٠٠٠)	(٤٥,٨٤٥,١١٣)
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٤,٣٣١,٢٠١,٣٢٧	١٣,٤٨٠,٣٣٧	٩٨,٢٥١,٠٠١	١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥
في ١ كانون الثاني ٢٠١٧				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	١٦,٠٢٠,٣٥٨,٠٣٦	١٥,٤٣٦,٦٣٥	١١١,٠٠٧,٢٢٨	١٦,١٤٦,٨٠١,٨٩٩
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٢٦٩,٢٥٨,٤٣٨	٩٦٧,٩٥٢	٣,٩٥٨,٢٢٠	٢٧٤,١٨٤,٦١٠
التغير خلال السنة				
إضافات				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	١,٣٨٣,٢٩٢,٢٨٨	٥,٢٥٠,٤٤٣	٥,١٠٩,٢٦٧	١,٣٩٣,٦٥١,٩٩٨
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٩١,٠١٨,٩٥٦	٥٠٦,٦٨٦	٣,٥٤١,٦٦٤	٩٥,٠٦٧,٣٠٦
استردادات				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(١,٢١٢,٤٨٨,٨٥٤)	(٨,٠١٥,٥٩٣)	(٢١,٢٩٢,٤٢٢)	(١,٢٤١,٧٩٦,٨٦٩)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(١٩٣,٩٠٢,٨٩٦)	(٦٦٥,٧٨٦)	(٤,٠٢٢,٩٥٦)	(١٩٨,٥٩١,٦٣٨)
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الاجنبية لليديون غير المنتجة (**)	(١,٩٨٠,٥٣٩,٥٢٨)	-	-	(١,٩٨٠,٥٣٩,٥٢٨)
المستخدم خلال السنة من الديون المشطوبة	(١,٩١٢,٦٣٠,٠٣٤)	(٢,٩٢٤,٢٥٠)	(١٦,٦٦٤,٤٤٧)	(١,٩٣٢,٢٠٨,٧٣١)
الديون المشطوبة غير المنتجة	(٤٥,٢١٣,٠٤٢)	-	(٥٠,٠٠٠)	(٤٥,٢٦٣,٠٤٢)
الديون المشطوبة المنتجة	(٥٨٢,٠٧١)	-	-	(٥٨٢,٠٧١)
	(٤٥,٧٩٥,١١٣)	-	(٥٠,٠٠٠)	(٤٥,٨٤٥,١١٣)
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	١٤,١٦٥,٤٠٨,٩٠٠	١٢,٦٧١,٤٨٥	٩٤,٧٧٤,٠٧٣	١٤,٢٧٢,٨٥٤,٤٥٨
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	١٦٥,٧٩٢,٤٢٧	٨٠٨,٨٥٢	٣,٤٧٦,٩٢٨	١٧٠,٠٧٨,٢٠٧
	١٤,٣٣١,٢٠١,٣٢٧	١٣,٤٨٠,٣٣٧	٩٨,٢٥١,٠٠١	١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥

(*) بلغت المخصصات المستردة والتي انتفت الحاجة اليها نتيجة ارتفاع تصنيف العملاء مبلغ ٢٠٩,٩٣٦,٦٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مقابل مبلغ ٤٠٨,٤١٢,٧٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(**) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملات الأجنبية، حيث ينتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وعلى القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) حتى نهاية عام ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:

- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وقد بلغ رصيدها ٣٣٤,٢٤٨,٦٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، في حين بلغ رصيدها ٣٥٤,٢١٥,٨٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، في حين بلغ رصيدها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الفوائد المعلقة

قيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨	١٣,٥٩٧,٢٥٦,٢٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٠٣,٥٣٨,٢٥٣	٤,٤٨٦,٦٧٧,٢٢١	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٤٦,٦٩٠,٧٨٣)	(٤٠٩,١١٢,٢١٣)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(٤٥,٩٩٩,٧٧١)	(٩٠,٩٥٠,٠٢٩)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
١٣,٥٩٧,٢٥٦,٢٨٧	١٧,٥٨٣,٨٧١,٢٦٦	

٨. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية (أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	

تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

٩. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):
-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية (*)
-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	تحليل السندات والأذونات:
-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	

(*) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٨ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٤,٤٤٨ % نصف سنوي

معدل العائد : ٤,٤٤٨ %

تاريخ الاستحقاق : ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢١

بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠١٨ قام البنك ببيع ٢,٥٠٠ كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية ١٠٠ دينار أردني) بسعر ٢٤٨,٢٩٠ دينار أردني (١٥٢,٥٧٩,٢٦٠ ليرة سورية).

بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٨ قام البنك ببيع ٢,٥٠٠ كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية ١٠٠ دينار أردني) بسعر ٢٤٨,٤٥٣ دينار أردني (١٥٢,٦٥٦,٧٧٢ ليرة سورية).

تم خلال عام ٢٠١٧ استحقاق وتصفية السندات التالية:

نوع السند	صافي القيمة الاسمية دينار أردني	تاريخ الاستحقاق
سندات الخزينة الأردنية	١,٦٠٠,٠٠٠	٢٠١٧
سندات الخزينة الأردنية	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧
سندات الخزينة الأردنية	١,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ (**)

(**) تم تصفية هذه السندات خلال عام ٢٠١٧ وذلك التزاماً بتعليمات مصرف سورية المركزي.

١. موجودات ثابتة

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

مباني	٥٠ سنة
أثاث	من ٧ إلى ٥٠ سنة
معدات مكتبية	٨ سنوات
وسائل النقل	٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ سنوات

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

٢٠١٨	أراضي ليرة سورية	مباني ليرة سورية	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٧٤,٢٥٥,١٦٠	٢٢٣,٠٨٩,٦٤١	١٤,٨٧٥,٦٤٠	٣٤٨,٤٧٠,١٣٧	١,٩٨٣,٥٥٨,٤٨٨
الإضافات	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٢٥,٥٢٢,٨٠٠	٧,١٥٧,٢٠٠	٢١,٤٢١,٩٥٠	٥٥,١٢١,٩٥٠
الاستبعادات	-	(٣٠,٩٤٤,٨٥٢)	-	-	-	(٣٠,٩٤٤,٨٥٢)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٤٤,٣٣٠,٣٠٨	٢٤٨,٦١٢,٤٤١	٢٢,٠٣٢,٨٤٠	٣٦٩,٨٩٢,٠٨٧	٢,٠٠٧,٧٣٥,٥٨٦
الإستهلاك المتراكم						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	(٢٥٠,٥٤١,٢٤٠)	(١٢٨,٨٢٣,٣٧٢)	(١٣,٨٤٦,٠٢٥)	(٢٧٩,٦٩١,٢٩٠)	(٦٧٢,٩٠١,٩٢٧)
الإضافات	-	(٢٩,٠٧٦,٠٩٨)	(١٥,٩٢٧,٢٩٤)	(١,٨٦١,٢٨١)	(٢٦,٧٤٠,٤٥٢)	(٧٣,٦٠٥,١٢٥)
الاستبعادات	-	٣٠,٩٤٤,٨٥٢	-	-	-	٣٠,٩٤٤,٨٥٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	(٢٤٨,٦٧٢,٤٨٦)	(١٤٤,٧٥٠,٦٦٦)	(١٥,٧٠٧,٣٠٦)	(٣٠٦,٤٣١,٧٤٢)	(٧١٥,٥٦٣,٢٠٠)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٥٩٥,٦٥٧,٨٢٢	١٠٣,٨٦١,٧٧٥	٦,٣٢٥,٥٣٤	٦٣,٤٦٠,٣٤٥	١,٢٩٢,١٧٣,٣٨٦
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	-	-	٣١,٧٧٢,١٠٥	٣١,٧٧٢,١٠٥
مشاريع قيد التنفيذ	-	٤٠٥,٢٣٦,٠٥١	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦,٠٥١
صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	١,٠٠٠,٨٩٣,٨٧٣	١٠٣,٨٦١,٧٧٥	٦,٣٢٥,٥٣٤	٩٥,٢٣٢,٤٥٠	١,٧٢٩,١٨١,٥٤٢

٢٠١٧	أراضي ليرة سورية	مباني ليرة سورية	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٨٣,٦٠٩,٠٦٦	٢٢٠,٠٥٨,١٤١	١٤,٨٧٥,٦٤٠	٢٨٩,٨٢٢,٨٤٢	١,٩٣١,٢٣٣,٥٩٩
الإضافات	-	١,٩٩١,٥٤٥	٣,٠٣١,٥٠٠	-	٥٨,٦٤٧,٢٩٥	٦٣,٦٧٠,٣٤٠
الاستبعادات	-	(١١,٣٤٥,٤٥١)	-	-	-	(١١,٣٤٥,٤٥١)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٧٤,٢٥٥,١٦٠	٢٢٣,٠٨٩,٦٤١	١٤,٨٧٥,٦٤٠	٣٤٨,٤٧٠,١٣٧	١,٩٨٣,٥٥٨,٤٨٨
الاستهلاك المتراكم						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	-	(٢٣٢,١٦٣,٣٩٤)	(١١٥,٧٥٦,٤١٥)	(١٢,٢٨٣,١٤٧)	(٢٥٢,٠٠١,١٣٨)	(٦١٢,٢٠٤,٠٩٤)
الإضافات	-	(٢٩,٧٢٣,٢٩٧)	(١٣,٠٦٦,٩٥٧)	(١,٥٦٢,٨٧٨)	(٢٧,٦٩٠,١٥٢)	(٧٢,٠٤٣,٢٨٤)
الاستبعادات	-	١١,٣٤٥,٤٥١	-	-	-	١١,٣٤٥,٤٥١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	-	(٢٥٠,٥٤١,٢٤٠)	(١٢٨,٨٢٣,٣٧٢)	(١٣,٨٤٦,٠٢٥)	(٢٧٩,٦٩١,٢٩٠)	(٦٧٢,٩٠١,٩٢٧)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٦٢٣,٧١٣,٩٢٠	٩٤,٢٦٦,٢٦٩	١,٠٢٩,٦١٥	٦٨,٧٧٨,٨٤٧	١,٣١٠,٦٥٦,٥٦١
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	١٩,٦١٠,٥٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٧٤٢,١٣٥	٤٦,٣٥٢,٦٣٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	٢٧٨,٣٦٦,٩٠١	-	-	-	٢٧٨,٣٦٦,٩٠١
صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٩٠٢,٠٨٠,٨٢١	١١٣,٨٧٦,٧٦٩	٨,٠٢٩,٦١٥	٨٨,٥٢٠,٩٨٢	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (حمص، عدرا، درعا، حرسنا، اليرموك، صحنيا وفرعي حلب المنشية والشهبا مول) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، علماً بأن عقود التأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة وتعويض جزء من الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب والإرهاب.

تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع الحريقة نتيجة لانتهاء عقد الإيجار دون رغبة من مالك العقار للتمديد علماً بأنه سيجري البحث عن مكان آخر مناسب لإقامة فرع بديل.

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٤٠٤,٦٩٩,٨٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مقابل مبلغ ٣٩٥,٠٩١,٨٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١.١ موجودات غير ملموسة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة لغرض احتساب إطفائها هي كما يلي:

برامج الكمبيوتر	٤ سنوات
الفروع	٤٠ سنة

٢٠١٨	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروع (*) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٥٠,٠٧٢,٣٦٣	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	١٥٣,٤٩٧,٣٦١
الإضافات	٧٤٦,٥٥٠	-	٧٤٦,٥٥٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥٠,٨١٨,٩١٣	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	١٥٤,٢٤٣,٩١١
الاطفاء المتراكم			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٤٦,٧٩٠,٦٦١	٢٨,٣١٢,٠٨٣	٧٥,١٠٢,٧٤٤
إطفاء السنة	١,٢٧٢,٠٧٠	٢,٥٨٥,٦٢٥	٣,٨٥٧,٦٩٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٤٨,٠٦٢,٧٣١	٣٠,٨٩٧,٧٠٨	٧٨,٩٦٠,٤٣٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢,٧٥٦,١٨٢	٧٢,٥٢٧,٢٩٠	٧٥,٢٨٣,٤٧٢

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٨	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروع (*) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٥٠,٠٧٢,٣٦٣	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	١٥٣,٤٩٧,٣٦١
الإضافات	-	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٥٠,٠٧٢,٣٦٣	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	١٥٣,٤٩٧,٣٦١
الاطفاء المتراكم			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٤٥,٤٣٧,٢٨٦	٢٥,٧٢٦,٤٥٩	٧١,١٦٣,٧٤٥
إطفاء السنة	١,٣٥٣,٣٧٥	٢,٥٨٥,٦٢٤	٣,٩٣٨,٩٩٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٤٦,٧٩٠,٦٦١	٢٨,٣١٢,٠٨٣	٧٥,١٠٢,٧٤٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣,٢٨١,٧٠٢	٧٥,١١٢,٩١٥	٧٨,٣٩٤,٦١٧

(*) يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبديل إخلاء عن إيجار فرعي القصاص وحمص، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الرائجة في السوق في نهاية عقد الإيجار.

١.٢ موجودات أخرى

فوائد وإيرادات برسم القبض:	٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية
كما في ٣١ كانون الأول		
مصارف	١٦٧,٦٨٢,٣٦٢	١٠٨,٣٨٦,٩١٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٩,٤١٣,٨٢٩	٥٥,٠١٧,٧٠٤
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠,٣٥٣,٤٢٩	-
إيجارات مدفوعة مقدماً	٥٩,٦٥٢,٠٩٣	٤٩,٣٤٧,١٤١
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤٢,٦١٦,٨٨٣	٨٨,٦٦٦,٢٨٤
غرفة تقاص	٢٩,٤٤٥,٦٤٢	٣٧,٨٧٨,٥٦٠
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)	١,٢٥٢,٨٠٠,٤٩٣	١,٢١٥,٥١٨,٠٣٢
كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء	١٣٨,٣٦٥,٤٨٨	١٤٥,٤٥١,٨٩٨
مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين (**)	-	١٤٩,٩٣٧,٧٦٨
حسابات مدينة أخرى (***)	١٠٠,٦٧٤,٩٧٢	٣٠,٠٤١,٤٣٠
	١,٩١١,٠٠٥,١٩١	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥

(*) (**) (***) إلى الصفحة التالية:

(*) إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
الرصيد أول السنة	١,٢١٥,٥١٨,٠٣٢	١٠٩,٥٢٥,١٦٥
إضافات	٤٣,٢٦٨,٤٦١	١,١٦٨,٦٥٦,٢٦٧
استبعادات	(٥,٩٨٦,٠٠٠)	(٦٢,٦٦٣,٤٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٢٥٢,٨٠٠,٤٩٣	١,٢١٥,٥١٨,٠٣٢

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ ب الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

(**) بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٢٢٩,٤٨٥,٦٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قام البنك بنهاية السنة بتغطية هذه المصاريف بالكامل بمؤونات.

(***) يتضمن رصيد حسابات مدينة أخرى مبلغ ٩٢,٨٣٩,٧٩٨ ليرة سورية يمثل ٤٠٪ من مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٩٪ من رأس مال المؤسسة التي لا تزال قيد التأسيس.

١٣. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
أرصدة بالليرة السورية	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤
أرصدة بالدولار الأمريكي	٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠	٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠
	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤

١٤. ودائع بنوك

٢٠١٨		مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية		١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	-	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥
		١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	-	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥

٢٠١٧		مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية		٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣
		٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣

١٥. ودائع العملاء

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
حسابات جارية	٣٢,٤٥٢,٣١٥,٨٠١	٢٢,٦١٤,٩٢١,٦٧٣
ودائع التوفير	٤,٥٨٢,٩٢٩,٣٩٥	٢,٨٦٢,١٩٧,٦٢١
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	١٣,٨٩٤,٩٨٨,٦٩٨	٢٢,٤٢٥,٣٩٠,٨٣٣
	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤	٤٧,٩٠٢,٥١٠,١٢٧

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢,١٢٥,٧٧٨,٧١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,١٧٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. مقابل ١,٠٧١,٢٥٢,١٢٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٣٣,١٩٧,٢١٩,٠٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٥,١٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٣,٠٧٥,٤٥٢,٢٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٨,١٧٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الودائع الخادمة مبلغ ٦,٥٩٠,٠٦٠,١٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧,٥٦٧,٢٤٢,٧٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٣٦٩,٥٩٤,٤٣٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١,١٦٧,٥٥٥,٧٤٩ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٦. تأميمات نقدية

كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٣٣٨,٣٧٠,٨٧٥	٦٣٢,٥١١,٨٩٨
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٤١٠,٥٩٢,١١٨	٧٥٧,١٤٣,٢٤٩
	٧٤٨,٨٦٢,٩٩٣	١,٣٨٩,٦٥٥,١٤٧

١٧. مخصصات متنوعة

٢٠١٨	رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)	٦٦٢,٣١٧	٢,١٦٢,٨٥٨	-	-	٢,٨٢٥,١٧٥
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)	٢٠٣,١٥٠,٥٩٠	١٤٢,٦٥٦,٦٧١	(٦٩,٣٦٦)	-	٣٤٥,٧٣٧,٨٩٥
	٢٠٣,٨١٢,٩٠٧	١٤٤,٨١٩,٥٢٩	(٦٩,٣٦٦)	-	٣٤٨,٥٦٣,٠٧٠
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة	١٤,٥٢٤,٢١٣	١١٠,٠٠٠	-	(١٢,١٢٦,١٥٨)	٢,٥٠٨,٠٥٥
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة	٤١,٢٧٦,٢٤٧	٢,٣٢٣,٧٥٣	-	-	٤٣,٦٠٠,٠٠٠
	٥٥,٨٠٠,٤٦٠	٢,٤٣٣,٧٥٣	-	(١٢,١٢٦,١٥٨)	٤٦,١٠٨,٠٥٥
	٢٥٩,٦١٣,٣٦٧	١٤٧,٢٥٣,٢٨٢	(٦٩,٣٦٦)	(١٢,١٢٦,١٥٨)	٣٩٤,٦٧١,١٢٥

٢٠١٧	رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)	٢,٣٦٦,١٥٠	-	-	(١,٧٠٣,٨٣٣)	٦٦٢,٣١٧
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)	١٩٨,٩٦٦,٠٢٢	٦١,٢٧٨,٨٦٤	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)	-	٢٠٣,١٥٠,٥٩٠
	٢٠١,٣٣٢,١٧٢	٦١,٢٧٨,٨٦٤	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)	(١,٧٠٣,٨٣٣)	٢٠٣,٨١٢,٩٠٧
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة	٤٩,٧١١,٨٧٢	٢,٠١٨,٢١٩	-	(٣٧,٢٠٥,٨٧٨)	١٤,٥٢٤,٢١٣
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة	-	٤١,٢٧٦,٢٤٧	-	-	٤١,٢٧٦,٢٤٧
	٤٩,٧١١,٨٧٢	٤٣,٢٩٤,٤٦٦	-	(٣٧,٢٠٥,٨٧٨)	٥٥,٨٠٠,٤٦٠
	٢٥١,٠٤٤,٠٤٤	١٠٤,٥٧٣,٣٣٠	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)	(٣٨,٩٠٩,٧١١)	٢٥٩,٦١٣,٣٦٧

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن / ب) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يتضمن رصيد المخصصات لمواجهة التزامات محتملة مخصص عن ضريبة الدخل بمبلغ ٢٠٧,٦٥١,٦٧٢ ليرة سورية وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة، بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها البنك وفروعه بكافة المحافظات بلغ رصيده ١٣٨,٠٨٦,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٨. ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية
رصيد بداية السنة	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
الإضافات خلال السنة	-	-
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة	(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	-	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية
الخسارة قبل الضريبة	(١,٤٤٥,٩٧٨,٢٨٢)	(٤,٩٣٧,١٥٦,٣٦٢)
يضاف:		
خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير محققة	-	٤,٤٢٨,٣٣٩,٢٨٩
استهلاك المباني	٢٩,٠٧٦,٠٩٨	٢٩,٧٢٣,٢٩٧
إطفاء الفروع	٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥
مخصص لمواجهة التزامات محتملة	١٤٢,٦٥٦,٦٧١	٦١,٢٧٨,٨٦٤
غرامات	-	٩٠٠,٠٠٠
مؤونة تقلبات أسعار صرف	٢,١٦٢,٨٥٨	-
	(١,٢٦٩,٤٩٧,٠٣٠)	(٤١٤,٣٢٩,٢٨٧)
ينزل:		
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	-	(١,٧٠٣,٨٣٣)
مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة	(٥٠,٥٠٣,٣٨٩)	(١٠٣,٢٩٤,٠٦٣)

تتمة الجدول السابق:

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥١٥,٦٠٠	-	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(٥٥٤,٨١١,٥٨٣)	(١,٣٢٠,٠٠٠,٤١٩)	الخسائر الضريبية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصرف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٧ حسب التواريخ المحددة لذلك. خلال العام ٢٠١٧ تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ من قبل الدوائر الضريبية ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠٠٨. وصلت مراحل التكليف نتيجة أعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام ٢٠٠٩: خلال العام ٢٠١٧ صدر قرار لجنة الطعن بخصوص ضريبة العام ٢٠٠٩ والذي كُلف البنك بموجبه بدفع مبلغ ٤٩,١٩١,٩٨٠ ليرة سورية كضريبة إضافية. وقد تم الدفع وقد قام البنك بتقديم اعتراض على هذا التكليف لدى مديرية المالية دمشق (لجنة اعادة النظر).

- عام ٢٠١٠ و ٢٠١١: خلال العام ٢٠١٦ صدر التكليف الضريبي النهائي عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ حيث كُلف البنك بدفع المبالغ ١٧,٣٤٤,٥٩٣ ليرة سورية و ١٥٩,٣٤١,٤٧٩ ليرة سورية على التوالي كضريبة إضافية. لم يتم الدفع وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على هذه المبالغ لدى مديرية مالية دمشق (لجنة اعادة النظر) ولم يتم البت في هذا الاعتراض حتى تاريخ اعداد البيانات المالية. ووفقاً لذلك فقد قام البنك بتشكيل مخصص لتغطية هذه الأعباء ضمن بند مخصصات متنوعة.

- لاتزال الأعوام من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٧ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

ج- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	ضريبة الدخل للسنة
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة (*)
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	الرصيد

(*) قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ بداية العام ٢٠١٤، كما وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشكلة عن العام ٢٠١٣ خلال السنة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٩. مطلوبات اخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٠٣,٥٥٣,١٠٩	٦٤,٢٤٥,١٧٣	ودائع العملاء
٨,٨٢٤,٠٩٥	١,٦٦٤,٧٠٠	تأمينات نقدية
١٩١,٧٠٨,٤٠٩	١٩٧,٠٤٤,٩٣٣	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٣١٦,٥٦٩,٦٧٤	٢٩٦,٨٥٢,٦٤٤	إيجارات مستحقة
٤٣٤,٧٢٠,٩١٧	٢٨٥,٠٧١,٠٠٩	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٤٠,٤٧٨,٨٤٦	٢٩,٢٨٩,١٣٧	تقاص بطاقات صراف آلي
١١٦,٠٩٥,٦٦٩	١٢٣,٥٩١,٥٤١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٣٩,٣٨١	١,٠٢٠,٧٣١	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣,٢٥٧,٣٤٣	٣,٢٥٧,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
١٣٨,٨٥٩,٣٦١	٨,٤٠٨,١٣٩	ذمم دائنة أخرى
١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤	١,٠١٠,٤٤٥,٣٥٠	

٢٠. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم. جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبى بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته ٥١,٣٪ من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

يتوزع رأس المال بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية والمبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٣,٧٥٩,٣٥٠	-	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	١١,٢٤٠,٦٥٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥	
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧,٤١٦,٨٨٠	-	٧٤١,٦٨٨,٨١٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٥٨٣,١٢٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨	
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

الأسهم المجانية	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل
	١,٨٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠	٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠	
	١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		

الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١١,١٠٥,٠٩٠	-	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١	٣١ آذار ٢٠١١	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٥٩٤,٩١٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٣١ آذار ٢٠١١	
	١٨,٧٠٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠		

الاجمالي	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٢٤,٠٨١,٣٢٠	-	٢,٤٠٨,١٣١,١٦١		
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٢٦,٤١٨,٦٨٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩		
	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

٢١. الاحتياطي القانوني والخاص

- احتياطي قانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ والتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً إلى ٢٥٪ من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- احتياطي خاص

بناءً على أحكام المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ والتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً إلى ١٠٪ من رأس مال البنك.

لم يتم احتجاز احتياطي قانوني واحتياطي خاص لكلا العامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين خسارة محققة بعد تخفيض الخسائر غير المحققة بموجب التعميمات أعلاه.

٢٢. الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠ م/ن/ب تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ م/ن/ب تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

- ١ ٪ من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٥,٠ ٪ من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٥,٠ ٪ إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ م/ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/١١٤٥ م) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١ م) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢ م/ن/ب) لحين صدور تعليمات جديدة . بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ المحجوز لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢ م/ن/ب) والقرارات المعدلة له.

٢٣. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم

١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح/ الخسائر المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة عن عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كالتالي:

البلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أرباح متراكمة غير محققة	تاريخ الشراء
٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٩,٤١٢,١٨٠,٥٣٧	٨,٢٨٨,١١٥,٥٣٧	٥ شباط ٢٠٠٨
١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٧,٢٠٣,١٣٠,٢٥٩	٦,٤٤٤,٨١٩,٠٦٩	٢٧ تموز ٢٠٠٨
١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٧,٠٩٥,٣١٠,٩٦٤	٦,٣٣٥,٨١٨,٣١٥	١٣ حزيران ٢٠١١
٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	

البلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أرباح متراكمة غير محققة	تاريخ الشراء
٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٩,٤١٢,١٨٠,٥٣٧	٨,٢٨٨,١١٥,٥٣٧	٥ شباط ٢٠٠٨
١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٧,٢٠٣,١٣٠,٢٥٩	٦,٤٤٤,٨١٩,٠٦٩	٢٧ تموز ٢٠٠٨
١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٧,٠٩٥,٣١٠,٩٦٤	٦,٣٣٥,٨١٨,٣١٥	١٣ حزيران ٢٠١١
٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٤. الفوائد الدائنة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
٧٩,١٨٨,٠٥٧	٧,٩٧٩,٥٦٦	- حسابات جارية مدينة
١,٣٧٨,٢٦٢,٣٣٢	٨٧٨,٦٣٥,٢٨١	- قروض وسلف
١١٠,٠٥٩,٢٩٨	١٩,٥١٠,٤٥٤	- سندات محسومة
١٠,٠٩٠,٧١٩	١,٣٤٨,١٩٧	- بطاقات الائتمان
٦٣٨,٣٢٠,٩١٨	٧٦٥,٤٢٦,٨١٤	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
١٧٥,٩٥٩,٣٠٠	١٣٩,٤٦٨,٨٠٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٣٩١,٨٨٠,٦٢٤	١,٨١٢,٢٦٩,١١٩	

٢٥. الفوائد المدينة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٩,٨٣٥,٦٣٥	-	ودائع بنوك
ودائع عملاء:		
٢,١٢٣,٤٤٩	٧,٨٨٥,٧٦١	- حسابات جارية
١١٠,١٩٧,١٧٧	١٦١,٧٨٥,١٥٨	- ودائع توفير
١,٠١٦,٨١٨,٣١٨	٩٩٩,٤٣٧,٥٤٨	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٦,٤٥٥,٢٦٩	١٨,٩٣٥,٦٧٦	تأمينات نقدية
١,٣١٥,٤٢٩,٨٤٨	١,١٨٨,٠٣٤,١٤٣	

٢٦. العمولات والرسوم الدائنة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١,٩٥٨,١٢٣	٢٣,١٨٤,١٣٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٧٥,٣٤٢,١٦٨	٥٥,٦٠٤,٥٨٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٥,٧٤٤,٥٨٩	١٤,٢٣٢,٣٠٨	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
٧,٥١٣,٦٧٧	٥,٥٧٥,٦٢٩	عمولات مقبوضة حوالات

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢١,٥٦٨,٩٤٣	٢١,٣٤٩,٦٣٥	عمولات على السحب
٨,٨٦٢,٦١٨	٦,٥٣٤,٨٤٨	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
٨٩,٩٦٥,٢٦٤	٩٢,١١٦,٨٣٢	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
٢,٣٩٨,٩٢٨	١,٦٦١,٥٧٥	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
١٠,١٠٢,٢٣١	١٢,٧٣٦,٠٩٦	عمولات مقبوضة أخرى
٢٤٣,٤٥٦,٥٤١	٢٣٢,٩٩٥,٦٤٢	

٢٧. العمولات والرسوم المدينة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٣٢,٦٩٠	٣٠٠,٩٧٩	عمولات مدفوعة حوالات وشيكات
٢٧,٩٧٥,٦٨٨	١٨,٤٨١,٩١٧	عمولات مدفوعة بطاقات
٧٩٧,٢٨٥	٦٣٧,٧٦٥	عمولات مدفوعة أخرى
٢٩,٣٠٥,٦٦٣	١٩,٤١٠,٦٦١	

٢٨. خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٥,٢٠١,١٤٠)	(٢,٠٠٠,٨٦٤)	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٢٠١,١٤٠)	(٢,٠٠٠,٨٦٤)	

٢٩. إيرادات تشغيلية أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٤٧١,٥٨٥	٢,٢١٧,٨٠٧	طوابع بريدية ورسوم اتصالات
٧,٤٣١,١٢٥	٩,٤٧٤,٢٨٦	إيجارات صناديق حديدية
٧٧,٣٣٦,٦٠٠	٥٤,٠١٤,٠٠٠	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك (*)
٣,١٨٥,٢٥١	٢,٥١٩,٦٩٤	إيرادات أخرى
٩٣,٤٢٤,٥٦١	٦٨,٢٢٥,٧٨٧	

(*) يمثل هذا المبلغ الربح الناتج عن بيع عقار آلت ملكيته للبنك محققاً أرباحاً رأسمالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. نفقات الموظفين

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٧٩,٩٧٦,٧٩٨	٩١٦,١٨٩,٩٠٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٥٦,٧٨٧,٧٤٩	٦٥,٦٠٢,٣٣٥	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٥٢,٦٣٨,٣٦٩	٥٠,٤٣٤,٢٥٨	نفقات طبية
٩,٤٠٦,٠٨٦	٨,١٦٨,١٤٢	تدريب الموظفين
٦٠,٣٠٥,٩٣٧	٤٦,٨٣٤,٨٢٧	مياومات سفر وبدلات أخرى
٤٧,٤٣٧,٩٥٧	٤٤,٣٣٩,٨٣٩	بدلات سكن
٨,٤٧٠,٢٥٥	٧,١٤٦,٣١١	مصاريف أخرى
١,٠١٥,٠٢٣,١٥١	١,١٣٨,٧١٥,٥١٥	

٣١. مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٧)
١,٤٨٨,٧١٩,٣٠٤	٧٣٨,٥٠٦,٤٠٦	مصروف تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٤٤٠,٣٨٨,٥٠٧)	(٥٠٩,١٨٢,٦٤٤)	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٨,٣٣٠,٧٩٧	٢٢٩,٣٢٣,٧٦٢	
		مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ١٧)
٤١,٢٧٦,٢٤٧	٢,٣٢٣,٧٥٣	مصروف تدني تسهيلات ائتمانية غير منتجة
٢,٠١٨,٢١٩	١١٠,٠٠٠	مصروف تدني تسهيلات ائتمانية منتجة
(٣٧,٢٠٥,٨٧٨)	(١٢,١٢٦,١٥٨)	استرداد تدني تسهيلات ائتمانية منتجة
٦,٠٨٨,٥٨٨	(٩,٦٩٢,٤٠٥)	
٥٤,٤١٩,٣٨٥	٢١٩,٦٣١,٣٥٧	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. مصاريف تشغيلية أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩,٩٨٤,٠٣٣	٦,٩٦٥,٠٠٠	مصاريف إعلانات وتسويق
٧٢,٢٢٣,٢٥٩	٦٥,٩٦٥,٥٢٠	مصاريف الإيجار
٢١,٢٥٥,٣٩٥	١٥,٩٣١,١٣٤	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٦١,٦٣٣,٨٢٢	١٠٤,٥٤١,٦٠٢	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٧٦,٥١٥,٧٨٢	٦٧,٥١٥,٩٨٤	إقامة وسفر وضيافة
١٨,٥٦٦,٧١٨	١٧,٨٦٢,٤٦٦	مصاريف هاتف واتصالات
٢٢,٥٥٦,٨٣٢	٢٢,٦٣٢,٠٨٤	تأمين
٨٩,١٥٦,٥٦٩	٩٤,٦٦٨,٦٢١	اشتراكات، حراسة وتنظيف
٧,٥٣٤,١٨١	٧,٠٣٤,٦٥٠	مصاريف تهديد شبكات وكمبيوترات
٣٤,٥٩٣,٨٢٣	٤٩,٠٤٨,٩٧٩	كهرباء وماء
١٤,١٨١,٦٠٠	١٩,٩١٨,٦٧٠	نقل وانتقال
٧٠,٦٢٤,٣٧٠	٥٥,٣٧٧,١٦٣	رسوم حكومية
٩٨,٣٩٠,٧٠٠	٩٧,٣٤٧,٩٠٠	مصاريف صيانة
٧٠,٣٦٣,٥٩٢	١٥,٤٤٩,٥٨٤	مصاريف وقود ومحروقات
٢٥,٨٧١,٥٠٠	٢١,٧٠٠,٠٠٠	مشتريات برمجيات تطبيقات
-	٢٢٩,٤٨٥,٦٧٧	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين (إيضاح ١٢)
٩٦,٧٤٦,١٢٦	٧٧٧,٥٦٨	مصاريف أخرى
٧٩٠,١٩٨,٣٠٢	٨٩٢,٢٢٢,٦٠٢	

٣٣. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)	(٢,٢٣٣,٦٣٧,٢١٨)	خسارة السنة
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
(١٠٤,٤٤)	(٤٤,٢٣)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

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

٣٤. النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,١٩٠,٩٠٠,٩٠٠	١٣,٥٧١,٨٧٣,١٣٦	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣)	(١٠٧,٢٥٤,٣٣٥)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢١,٩٩٣,٤٩٤,٨٥٨	٢٢,٦٦٣,٨٢٦,٧٤٥	

(*) لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

٣٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢٢,٢١٧,٢٩٥	٣١٦,٤٤٩,٢٠١	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
٣٢٢,٢١٧,٢٩٥	٣١٦,٤٤٩,٢٠١	

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧، قام البنك بدفع مصاريف سفر وإقامة لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له بلغت خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ١٧,٤٤٤,٠٩٨ ليرة سورية (٢٠١٧: ٢٠,٦٢٤,٨٥٨ ليرة سورية).

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع البنوك ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

ويبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	١,٤٤	٣,٢٥
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	٢,٧٥	٤,٠٠
ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا	٧,٠٠	٩,٠٠
ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا	٠,١٥٣	٣,٧١

٣٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الجهات ذات العلاقة			المجموع	
الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
بنود داخل بيان المركز المالي				
تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٢٨,٦٥٦,١٨٧	٢٨,٦٥٦,١٨٧	-
ودائع تحت الطلب (موجودات) (*)	٣٦٢,٨٧٢,٠١٥	٧٨,١٧٤,٦٨٣	-	٤٤١,٠٤٦,٦٩٨
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل (موجودات)	٦,٧٥٣,٨٢٢,٥٠٠	-	-	٦,١١٥,٠٦٤,٢٦٣
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) (موجودات)	٢١,٩٥٥,٤٢٢,٠٠٠	-	-	٢١,٩٥٥,٤٢٢,٠٠٠
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	-	-	١٥,٩٢٤,٧٩٨	٩٢,١٣٤,٨١٧
ودائع توفير (مطلوبات)	-	-	-	١,٢٣٠,٧٤٨
ودائع لأجل (مطلوبات)	-	-	-	٧٥,٨٣٥,٦٣٠
بنود خارج بيان المركز المالي				
كفالات صادرة	١٦,٠٤١,١٦٦,٧٢٥	-	-	١٦,٦٦١,٨٣٠,٣١١

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٧٨,١٧٤,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧٨,١٩٥,٤٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

٣٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الجهات ذات العلاقة			المجموع	
الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
بنود بيان الدخل الشامل				
فوائد وعمولات دائنة	٧٢٤,٧١٤,٥١٨	-	٩٤,٩٣٦	٥٢٣,١١٧,٦٣٧
فوائد وعمولات مدينة	-	-	(٢٩٣,٩٩٥)	(٢٩٣,٩٩٥)
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان (*)	(٢٣,٤٣٩,٠٠٠)	-	-	(٢٣,٤٣٩,٠٠٠)

(*) تشمل اتفاقية التعاون الفني والإداري تقديم خدمات إدارية مختلفة إلى البنك العربي - سورية مثل (تطبيق أنظمة المعلومات المطلوبة لتسيير أعمال البنك، مساعدة البنك العربي - سورية في تدريب موظفيه، مساعدة البنك العربي - سورية في تهيئة أصول أعماله، نقل معرفته الفنية المصرفية وأصول فن الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية).

٣٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

- يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 - المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
 - المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

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

إيضاح	٢٠١٨			٢٠١٧		
	المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠
	-	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠

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

٣٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٧	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
غير المعترف به	غير المعترف به	غير المعترف به	غير المعترف به	غير المعترف به	غير المعترف به	غير المعترف به	غير المعترف به
الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات المالية							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١	١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١	-	١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١	١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١	-	١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١
أرصدة لدى المصارف	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤	٥٥٣,٩٠٠	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤	٥٥٣,٩٠٠	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤
إيداعات لدى المصارف	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	٥١,١٨٨,٥٩١	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	٥١,١٨٨,٥٩١	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠	٦٨٤,٤٠٧,٠٧٥	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠	٦٨٤,٤٠٧,٠٧٥	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	(٩,٨٢٤,٧٣٦)	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	(٩,٨٢٤,٧٣٦)	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
المطلوبات المالية							
ودائع بنوك	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	-	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	-	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥
ودائع العملاء	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤	-	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤	-	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤
تأمينات نقدية	٧٤٨,٨٦٢,٩٩٣	٧٤٨,٨٦٢,٩٩٣	-	٧٤٨,٨٦٢,٩٩٣	٧٤٨,٨٦٢,٩٩٣	-	٧٤٨,٨٦٢,٩٩٣
مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به	٧٣٦,٣٢٤,٨٣٠	٧٣٦,٣٢٤,٨٣٠	-	٧٣٦,٣٢٤,٨٣٠	٧٣٦,٣٢٤,٨٣٠	-	٧٣٦,٣٢٤,٨٣٠

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

٣٧. إدارة المخاطر

١-٣٧ مقدمة

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجيات العامة

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس مخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً- تحليل المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

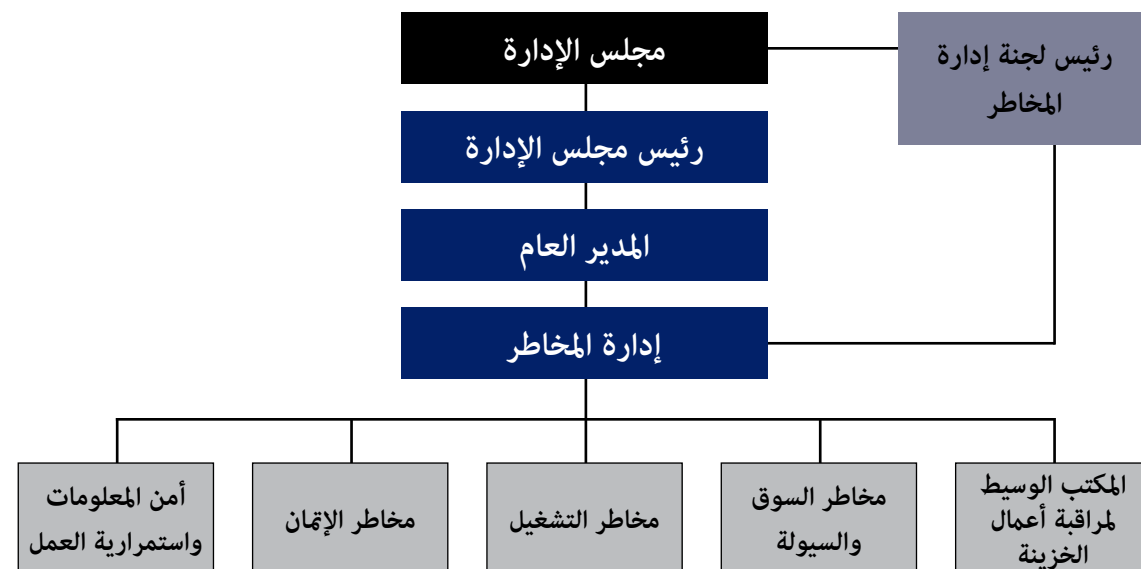
- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

- **مجلس الإدارة:** الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- **الخزينة:** الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- **الإدارة التنفيذية:** تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:
 - العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
 - العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.



- **إدارة المخاطر:** الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م / ن / ٤) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها .
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ م / ن / ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ م / ن / ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ م / ن / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ م / ن / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ م / ن / ٤) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيّد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرّض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- **لجنة إدارة المخاطر:** لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.

- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

- **لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:** تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- **التدقيق الداخلي:** يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف 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 عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

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

يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيض المخاطر الائتمانية للبنك ومن انواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الافراد: رهونات المباني العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات نقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: رهونات المباني العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية ومخزون وكفالات مصرفية وأوراق مالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات اضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة . وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي ممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

٣٧-٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف 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 العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.
- 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. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات

التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القصري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ والمعدل بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١، ولاحقاً القرار ٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتمديده حسب القرار ١٠٧٩ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م/ن/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

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.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ ووفقاً للمؤشرات التالية:

- 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 المتوقع تحقيقها الضمانات،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.

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

اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى سلبية على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك جراء هذه العوامل.

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والذي يتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس البنك وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى البنك.

و تلخص فرضيات اختبارات الجهد بالشكل التالي:

- 1- ارتفاع الديون غير العاملة بنسبة ١٠% من رصيد محفظة التسهيلات و افتراض تصنيفها ضمن الديون دون المستوى العادية و احتساب حجم المخصصات المطلوبة بالإضافة إلى أثر الفرضية المذكورة على نسبة كفاية رأس المال.
 - 2- احتساب مخصصات إضافية بنسبة ١% من صافي ديون محفظة التسهيلات المنتجة و بموجب القطاعات الاقتصادية الرئيسية الممنوحة لتسهيلات ائتمانية في البنك
 - 3- احتساب مخصصات إضافية بنسبة ٢% من صافي ديون محفظة التسهيلات المنتجة و بموجب المحافظات الأكثر تأثراً بأحداث الأزمة الراهنة.
 - 4- احتساب مخصصات إضافية بنسبة ١% لكافة محفظة التسهيلات المنتجة و بموجب تصنيفها للموجودات (أفراد، شركات كبرى، شركات متوسطة)
- و بناءً عليه قرر مجلس إدارة المصرف كفاية المخصص المشكل في السنوات السابقة وعدم الحاجة لتكوين مخصص إضافي.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات و اعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٢٤٥,٠٧٧,٢٠٦	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧
أرصدة لدى المصارف	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
ايداعات لدى المصارف	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢
للأفراد	١٠٧,٨٤٣,٨٥٦	١٨٩,٦٣٩,٠٥٧
القروض العقارية	١٣٤,٦٨٠,٨٨٠	١٢٠,٠٠٩,٨١٠
الشركات الكبرى	٧,٠٣١,٨٦٢,٧٢١	٧,٩١٦,٠٠٠,٩٠٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١١,٦٧٠,٥٢٣	٣٢,٣٤٩,١٧٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	-
موجودات أخرى	٢٨٧,٤٤٩,٦٢٠	١٦٣,٤٠٤,٦٢٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
	٥٩,٢٥٦,٤٣٩,٤٤٥	٥٨,٩٥٥,٥٥٨,٣٨١
بنود خارج بيان المركز المالي		
كفالات صادرة للعملاء:		
دفع	١٠٣,٢٤٦,٣٦٦	١٠٣,٨١٨,٢٣٥
حسن تنفيذ	٢٠,٢٠٢,٤٨٣,٨٤٧	٢١,٠٨٩,٣٢١,٣٣٥
تأمينات أولية	١٨,٤٩٠,٢٠٠	٢٦١,٨٦٠,٤٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٦٤,٧٧٧,٥٦٥	١٤٤,٤٠٨,١٨٢
	٢٠,٣٨٨,٩٩٧,٩٧٨	٢١,٥٩٩,٤٠٨,١٥٢
إجمالي المخاطر الائتمانية	٧٩,٦٤٥,٤٣٧,٤٢٣	٨٠,٥٥٤,٩٦٦,٥٣٣

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ بـ الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرارى مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ /م/ن/بـ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم ٦٥٠/م/ن/بـ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار ١٠٧٩/م/ن/ بـ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م/ن/بـ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/بـ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/بـ لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الافراد	المجموع
تسهيلات مباشرة					
متدنية المخاطر	٦٥,٩٨٣,٦١٧	-	٢٧,٨٦٠,١٥٩	٤,٤٤٥,٥١٢	٩٨,٢٨٩,٢٨٨
عادية (مقبولة المخاطر)	٤٣,٧٨٣,٧٩٠	١٣٤,٦٧٤,٤٤٧	٣,٨٧١,٢٤٩,٠٠٩	١,٥٧٢,٢٥٣	٤,٠٥١,٣٧٩,٤٩٩
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١٢	-	١,٩١٨,٨٠٧,٩٣٦	٢,٠٩٥,٠٥٧	١,٩٣٠,٩٠٣,٩٩٥
المجموع	١٠٩,٧٦٧,٤١٩	١٣٤,٦٧٤,٤٤٧	٥,٨١٧,٩١٧,٠٩٤	٨,١١٢,٨٢٢	٦,٠٧٠,٤٧١,٧٨٢
منها غير مستحقة	١٠٩,٧٦٢,٤٢٨	١٣٤,٦٧٤,٤٤٧	٥,٢٢٨,٠٢١,٥٩٩	٦,٥٥٧,٢٧٤	٥,٤٧٩,٠١٥,٧٤٨
منها مستحقة (*)	٤,٩٩١	-	٥٨٩,٨٩٥,٤٩٥	١,٥٥٥,٥٤٨	٥٩١,٤٥٦,٠٣٤
لغاية ٣٠ يوم	٤,٧٧٤	-	٣٧٧,٨٧٢,١٤١	٩١١,٦٥٠	٣٧٨,٧٨٨,٥٦٥
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٠٥	-	٧,٠٩١,٢٥٤	-	٧,٠٩١,٤٥٩
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	١٢	-	٣٣,٢٣٦,٢٤٩	٢٦٢	٣٣,٢٣٦,٥١١
من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم	-	-	١٧١,٦٩٥,٨٥١	٦٤٣,٦٣٦	١٧٢,٣٣٩,٤٨٧
غير عاملة:	١٣٦,٠٣٥,٦٠٤	٧,٥٦٠,٨٠٦	٣٣,٢٩٤,٣٥٤,٦٠٩	١٦,٧٥٣,١٣٥	٣٣,٤٤٤,٧٠٤,١٥٤
دون المستوى	-	-	٢٥٩,٨٠١,٨٢٦	-	٢٥٩,٨٠١,٨٢٦
مشكوك فيها	٩,٩٧٠	-	-	١,٣٣٠,٩٩٠	١,٣٣٠,٩٦٠
هالكة (رديئة)	١٣٦,٠٣٥,٦٣٤	٧,٥٦٠,٨٠٦	٣٣,٠٣٤,٥٥٢,٧٨٣	١٥,٤٣٢,١٤٥	٣٣,١٨٣,٥٧١,٣٦٨
المجموع	٢٣٥,٨٠٣,٠٢٣	١٤٢,٢٣٥,٢٥٣	٣٩,١١٢,٢٧١,٧٠٣	٢٤,٨٦٥,٩٥٧	٣٩,٥١٥,١٧٥,٩٣٦
يطرح: فوائد معلقة	(٤٠,٤٥٦,٣٥٤)	(٧,٥٥٤,٣٧٣)	(١٧,٥٣٠,٨٦٩,٣٨١)	(٤,٩٩١,١٥٨)	(١٧,٥٨٣,٨٧١,٢٦٦)
يطرح: مخصص التدني للتسهيلات المباشرة	(٨٧,٥٠٢,٨١٣)	-	(١٤,٥٤٩,٥٣٩,٦٠١)	(٨,٢٠٤,٢٧٦)	(١٤,٦٤٥,٣٤٦,٦٩٠)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٠٧,٨٤٣,٨٥٦	١٣٤,٦٨٠,٨٨٠	٧,٠٣١,٨٦٢,٧٣١	١١,٦٧٠,٥٣٣	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠

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

ويكون النجاح... شراكة

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ بـ الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرارى مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ /م/ن/بـ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم ٦٥٠/م/ن/بـ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار ١٠٧٩/م/ن/ بـ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م/ن/بـ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/بـ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/بـ لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	المجموع
تسهيلات مباشرة					
متدنية المخاطر	٦,١٧٠,٩١٢	٣٥,٨٢١,٧٨٩	-	١٧٣,١٢٧,١١٢	٢١٥,١١٩,٨١٣
عادية (مقبولة المخاطر)	١٢,٧٤١,٨٢٢	٢,٣٣٢,٣٤٧,٧٨٠	-	١,٧٠٤,٨٥٦	٢,٣٤٦,٧٩٤,٥٥٨
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١٠,٢٩١,٦٢٩	٤,٣٧٤,٤٩١,٠١٣	١٢٠,٤٦٧,١٢٠	١٦,١٦٦,٩٨٠	٤,٤٢١,٤١٦,٧٤٢
المجموع	٢٩,٢٠٤,٣٦٣	٦,٥٤٢,٦٦٠,٥٨٢	١٢٠,٤٦٧,١٢٠	١٩٠,٩٩٨,٩٤٨	٦,٨١٣,٣٣١,٠١٣
منها غير مستحقة	١٥,٩٩٩,٩٦١	٦,٠٩٤,٩٣٤,٦٢٣	١٢٠,٤٦٧,١٢٠	١٧٤,٤٤٢,٠٧٥	٦,٤٠٥,٨٣٣,٧٧٩
منها مستحقة	١٣,٢٠٤,٤٠٢	٤٤٧,٧٣٥,٩٥٩	-	١٦,٥٥٦,٨٧٣	٤٧٧,٤٩٧,٢٣٤
لغاية ٣٠ يوم	٨,٧٥٠,٢٩٧	١٠٢,٤٥٧,٨٧٥	-	٦٢,٣١٨	١١١,٢٧٠,٤٩٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٦٠٥,٥٨٦	١٣١,٨٩٢,٣٨٣	-	١٢,٣٩٩	١٣٢,٥١٠,٣٦٨
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	-	١٦,٩٤٥,٣٦٠	-	٤٢١,٤٧٧	١٧,٣٦٦,٨٣٧
من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم	٣,٨٤٨,٥١٩	١٩٦,٤٤٠,٣٤١	-	١٦,٠٦٠,٦٧٩	٢١٦,٣٤٩,٥٣٩
غير عاملة:	١٩,٦٧٣,٦٢٠	٣٩,٣٥٦,١٦٠,٤٠٢	٧,٦٠٥,٩٤٢	١٣١,٤٠٦,٩١٧	٢٩,٤١٤,٨٤٦,٨٨١
دون المستوى	-	-	-	١,٦٦٧	١,٦٦٧
مشكوك فيها	-	١٠٦,٣٦١,٣١٥	-	٤٦,٦٦٢	١٠٦,٤٠٧,٩٧٧
هالكة (رديئة)	١٩,٦٧٣,٦٢٠	٣٩,١٤٩,٧٩٩,٠٨٧	٧,٦٠٥,٩٤٢	١٣١,٣٥٨,٥٨٨	٢٩,٣٠٨,٤٣٧,٢٣٧
المجموع	٤٨,٨٧٧,٩٨٣	٣٥,٧٩٨,٨٢٠,٩٨٤	١٢٨,٠٧٣,٠٦٢	٣٢٢,٤٠٥,٨٦٥	٣٦,٢٩٨,١٧٧,٨٩٤
يطرح: فوائد معلقة	(٣,٠٤٨,٤٧٣)	(١٣,٥٥٢,١٣١,٠٩٤)	(٧,٥٥٠,٩١٣)	(٣٤,٥٢٥,٨٠٧)	(١٣,٥٩٧,٢٥٦,٢٨٧)
يطرح: مخصص التدني للتسهيلات المباشرة	(١٣,٤٨٠,٣٣٧)	(١٤,٣٣٠,٦٨٨,٩٨٨)	(٥١٢,٣٣٩)	(٩٨,٢٥١,٠٠١)	(١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٢,٣٤٩,١٧٣	٧,٩١٦,٠٠٠,٩٠٢	١٢٠,٠٠٩,٨١٠	١٨٩,٦٢٩,٠٥٧	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢

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

معكم... خطوة خطوة

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
متدنية المخاطر	-	٨,٣٩٣,٤٢٦	-	-	٨,٣٩٣,٤٢٦
عادية (مقبولة المخاطر)	٤٥,٠٠٠	١,٩٩٢,٧٦٧,٧٧٣	-	-	٢,٠٠٠,٦٧١,٧٧٣
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	٥٣,٠٦٤,٠٠٠	-	-	٥٥,٨٦٣,٧٥٠
المجموع	٤٥,٠٠٠	٢,٠٥٤,٢٣٥,١٩٩	-	-	٢,٠٦٤,٩٢٨,٩٤٩
منها غير مستحقة	٤٥,٠٠٠	٢,٠٥٤,٢٣٥,١٩٩	-	-	٢,٠٦٤,٩٢٨,٩٤٩
منها مستحقة	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	-	-	-	-	-
من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	٤٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٤٣,٦٠٠,٠٠٠
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	٤٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٤٣,٦٠٠,٠٠٠
المجموع	٤٥,٠٠٠	٢,٠٩٧,٨٢٥,١٩٩	-	-	٢,١٠٨,٥٢٨,٩٤٩
يطرح: مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة	-	(٤٦,٠٥٢,٠٦٠)	-	-	(٤٦,١٠٨,٠٥٥)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٤٥,٠٠٠	٢,٠٥١,٧٧٣,١٣٩	-	-	٢,٠٦٢,٤٢٠,٨٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
متدنية المخاطر	-	٥٠,١٥٩,٠١٧	-	٤٥,٠٠٠	٥٥,٧٠٤,٠١٧
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٢,٣٨٦,١٠٨,٤٠٨	-	-	٢,٣٩٤,٦٨٨,٤٠٨
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):	-	٥٠,٠٦٤,٠٠٠	-	-	٥٠,٣٦٣,٧٥٠
المجموع	-	٢,٤٨٦,٣٣١,٤٢٥	-	٤٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٧٥٦,١٧٥
منها غير مستحقة	-	٢,٤٨٦,٣٣١,٤٢٥	-	٤٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٧٥٦,١٧٥
منها مستحقة	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	-	-	-	-	-
من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	٤٨,٢٢٥,٠٠٠	-	-	٤٨,٢٢٥,٠٠٠
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	٤٨,٢٢٥,٠٠٠	-	-	٤٨,٢٢٥,٠٠٠
المجموع	-	٢,٥٣٤,٥٥٦,٤٢٥	-	٤٥,٠٠٠	٢,٥٤٨,٩٨١,١٧٥
يطرح: مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة	-	(٥٥,٧٩٤,٤٦٥)	-	-	(٥٥,٨٠٠,٤٦٠)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	-	٢,٤٧٨,٧٦١,٩٦٠	-	٤٥,٠٠٠	٢,٤٩٣,١٨٠,٧١٥

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ديون متدنية المخاطر	٦٥,٩٨٣,٦١٧	-	٢٧,٨٦٠,١٥٩	٤,٤٤٥,٥١٢	٩٨,٢٨٩,٢٨٨
عادية (مقبولة المخاطر)	-	١٣٤,٦٧٤,٤٤٨	١,٥٣٧,٤١١,٠١١	-	١,٦٧٢,٠٨٥,٤٥٩
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	٨٠٠,٥٩١,١٦٩	٢,٠٩٥,٠٥٧	٨٠٢,٦٨٦,٢٢٦
غير عاملة:	٣١,١٢٣,٦٩٢	٧,٥٦٠,٨٠٦	٤,١٧٥,٩٧٣,٧٤٧	٩,٤٢٠,٨٤٢	٤,٢٢٤,٠٧٩,٠٨٧
دون المستوى	-	-	٢٣١,١٢٥,٣٥٨	-	٢٣١,١٢٥,٣٥٨
مشكوك فيها	-	-	-	٨٢٤,٢٧٥	٨٢٤,٢٧٥
هالكة (رديئة)	٣١,١٢٣,٦٩٢	٧,٥٦٠,٨٠٦	٣,٩٤٤,٨٤٨,٣٨٩	٨,٥٩٦,٥٦٧	٣,٩٩٢,١٢٩,٤٥٤
المجموع	٩٧,١٠٧,٣٠٩	١٤٢,٢٣٥,٢٥٤	٦,٥٤١,٨٣٦,٠٨٦	١٥,٩٦١,٤١١	٦,٧٩٧,١٤٠,٠٦٠
منها:					
تأمينات نقدية	٦٦,٥٤٣,٣٦٠	-	١٦٨,٧٨٤,٦١٦	٨,٥٣٥,٤٠٨	٢٤٣,٨٦٣,٣٨٤
عقارية	٢,٣٢٧,٢٩١	١٤٢,٢٣٥,٢٥٤	٤,٥٠١,٤١٧,٩٥٥	٥,٦٨٩,٤٧٦	٤,٦٥١,٦٦٩,٩٧٦
أسهم متداولة	-	-	١,٧٨٠,٩٣١,٢٣٩	-	١,٧٨٠,٩٣١,٢٣٩
سيارات وآليات	٢٨,٢٣٦,٦٥٨	-	٩٠,٧٠٢,٢٧٦	١,٧٣٦,٥٢٧	١٢٠,٦٧٥,٤٦١
المجموع	٩٧,١٠٧,٣٠٩	١٤٢,٢٣٥,٢٥٤	٦,٥٤١,٨٣٦,٠٨٦	١٥,٩٦١,٤١١	٦,٧٩٧,١٤٠,٠٦٠

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ديون متدنية المخاطر	١٧٣,١٢٧,١١٢	-	٣٥,٨٢١,٧٨٩	٦,١٧٠,٩١٢	٢١٥,١١٩,٨١٣
عادية (مقبولة المخاطر)	١٤٥,٠٧٩	-	٤١٠,٥٢٦,٧٤٤	٩,٨٠٩,٨٨٥	٤٢٠,٤٨١,٧٠٨
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	١٢٠,٤٦٧,١٢٠	١,٥٦٥,٩٢٧,٦٩٣	٩,٨٨٩,٤٨٧	١,٦٩٦,٢٨٤,٣٠٠
غير عاملة:	٣٨,٥٥٥,٨٨٤	٧,٦٠٥,٩٤٢	٤,٦٠٥,٩٠٩,٢٢٦	١٠,٩٧١,٧١٧	٤,٦٦٣,٠٤٢,٧٦٩
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	٤٦,٥٣١	-	٩٧,٢٦٩,٩٦٢	-	٩٧,٣١٦,٤٩٣
هالكة (رديئة)	٣٨,٥٠٩,٣٥٣	٧,٦٠٥,٩٤٢	٤,٥٠٨,٦٣٩,٢٦٤	١٠,٩٧١,٧١٧	٤,٥٦٥,٧٢٦,٢٧٦
المجموع	٢١١,٨٢٨,٠٧٥	١٢٨,٠٧٣,٠٦٢	٦,٦١٨,١٨٥,٤٥٢	٣٦,٨٤٢,٠٠١	٦,٩٩٤,٩٢٨,٥٩٠
منها:					
تأمينات نقدية	١٧٣,٨٣٢,٣٠٥	-	٢٣٢,٠١٠,٦٤٨	٩,٤٣٣,٧٧٧	٤١٥,٢٧٦,٧٣٠
عقارية	٢,٤٧٢,٣٧١	١٢٨,٠٧٣,٠٦٢	٣,٨٨١,٩٧٣,٤٦٥	٢١,٤٣٧,٧٣٨	٤,٠٣٣,٩٥٦,٦٣٦
أسهم متداولة	-	-	٢,٣٩٨,١٦٤,٦٨٣	-	٢,٣٩٨,١٦٤,٦٨٣
سيارات وآليات	٣٥,٥٢٣,٣٩٩	-	١٠٦,٠٣٦,٦٥٦	٥,٩٧٠,٤٨٦	١٤٧,٥٣٠,٥٤١
المجموع	٢١١,٨٢٨,٠٧٥	١٢٨,٠٧٣,٠٦٢	٦,٦١٨,١٨٥,٤٥٢	٣٦,٨٤٢,٠٠١	٦,٩٩٤,٩٢٨,٥٩٠

تم ادراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستعملة.

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ليرة سورية	الشركات				المجموع
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
ديون متدنية المخاطر	-	٨,٣٩٣,٤٢٦	-	-	٨,٣٩٣,٤٢٦
عادية (مقبولة المخاطر)	٥,٤٥٩,٠٠٠	١١٨,٦٦١,٩٧١	-	٤٥,٠٠٠	١٢٤,١٦٥,٩٧١
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٢٧٩,٤٦١	-	-	١٦,٧٧٩,٤٦١
غير عاملة:	-	٤,٣٥١,٢٨٠	-	-	٤,٣٥١,٢٨٠
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (ردئية)	-	٤,٣٥١,٢٨٠	-	-	٤,٣٥١,٢٨٠
المجموع	٧,٩٥٩,٠٠٠	١٤٥,٦٨٦,١٣٨	-	٤٥,٠٠٠	١٥٣,٦٩٠,١٣٨
منها:					
تأمينات نقدية	٥,٣١٧,٢١٩	٦٩,٠٤٩,٠٢٤	-	٤٥,٠٠٠	٧٤,٤١١,٢٤٣
عقارية	٢,٦٤١,٧٨١	٧٦,٦٣٧,١١٤	-	-	٧٩,٢٧٨,٨٩٥
المجموع	٧,٩٥٩,٠٠٠	١٤٥,٦٨٦,١٣٨	-	٤٥,٠٠٠	١٥٣,٦٩٠,١٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ليرة سورية	الشركات				المجموع
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
ديون متدنية المخاطر	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,١٥٩,٠١٧	-	٤٥,٠٠٠	٥٥,٧٠٤,٠١٧
عادية (مقبولة المخاطر)	٥,١٣٠,٩٢٤	٤٢٠,٤٨٤,٤٢٤	-	-	٤٢٥,٦١٥,٣٤٨
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	١٢,١٢٤,٣٥٣	-	-	١٢,١٢٤,٣٥٣
غير عاملة:	-	٨,٩٧٦,٢٨٠	-	-	٨,٩٧٦,٢٨٠
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (ردئية)	-	٨,٩٧٦,٢٨٠	-	-	٨,٩٧٦,٢٨٠
المجموع	١٠,٦٣٠,٩٢٤	٤٩١,٧٤٤,٠٧٤	-	٤٥,٠٠٠	٥٠٢,٤١٩,٩٩٨
منها:					
تأمينات نقدية	٧,٠٧٣,٠٩١	٣٤٤,٤٦٧,٥٢٢	-	٤٥,٠٠٠	٣٥١,٥٨٥,٦١٣
عقارية	٣,٥٥٧,٨٣٣	١٤٧,٢٧٦,٥٥٢	-	-	٣,٧٠٥,٣٨٥
المجموع	١٠,٦٣٠,٩٢٤	٤٩١,٧٤٤,٠٧٤	-	٤٥,٠٠٠	٥٠٢,٤١٩,٩٩٨

تم ادراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستعملة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفّت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ١٩٢,٩٦٢,٥٣٦ ليرة سورية في حين بلغت خلال عام ٢٠١٧ مبلغ ٤٨٦,٨٦٤,٠٢١ ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ٢,٦٦٥,٦٣٠,٢٨٨ ليرة سورية، في حين بلغت خلال عام ٢٠١٧ مبلغ ٣,٩٠٣,٤٠٥,١٩٩ ليرة سورية.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٢٤٥,٠٧٧,٢٠٦	-	-	١٣,٢٤٥,٠٧٧,٢٠٦
أرصدة لدى المصارف	٩٤,٤٥٢,٦٩٠	٩,١٠٤,٧٥٥,١٦٤	-	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤
إيداعات لدى المصارف	-	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	-	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
المجموع	١٦,٤٢٩,٤١٠,٧٩٠	٣٥,٢٥٣,٥٢١,٠٥٥	-	٥١,٦٨٢,٩٣١,٨٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧	-	-	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧
أرصدة لدى المصارف	٩١,٨٢٩,٩٦٠	١٠,١٥٧,٨٥٠,٨٩١	-	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
إيداعات لدى المصارف	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
المجموع	١٤,٨٩٧,٦٩٩,٣٦١	٣٥,٦٣٦,٤٦٥,٤٨٦	-	٥٠,٥٣٤,١٦٤,٨١٧

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		ما يعادل التصنيف حسب Fitch	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية		
			جيد
١٤,٨٠٥,٨٦٩,٣٧١	١٦,٣٣٤,٩٥٨,١٠٠	من AAA- وحتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
٤٢,٨٠٧,٢١٩	٤٤,٢٧٢,١١٢	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
٤٩,٠٢٢,٧٤١	٥٠,١٨٠,٥٧٨	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
١٤,٨٩٧,٦٩٩,٣٣١	١٦,٤٢٩,٤١٠,٧٩٠		
			عادي
٢,٩٦١,٠٢٣,٥٥٩	١,٤٠٦,٤١١,٥٨٥	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
٣٠,٨١٩,٧٥٦,٩١٠	٢٨,٨٣٦,٩٧٧,٨٨٦	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
١,٨٥٥,٦٨٥,٠١٧	٥,٠١٠,١٣١,٥٨٤		مصارف غير مصنفة
٣٥,٦٣٦,٤٦٥,٤٨٦	٣٥,٢٥٣,٥٢١,٠٥٥		
٥٠,٥٣٤,١٦٤,٨١٧	٥١,٦٨٢,٩٣١,٨٤٥		

(*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد - الدرجة الأولى.

(**) تم اعتبار تصنيف المصارف المحلية عادي - الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

٢٠١٨			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
غير مصنف	Fitch	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠
		٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠

٢٠١٧			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
غير مصنف	Fitch	-	-
		-	-

التركز الجغرافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	آسيا ليرة سورية	افريقيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٢٤٥,٠٧٧,٢٠٦	-	-	-	-	١٣,٢٤٥,٠٧٧,٢٠٦
أرصدة لدى المصارف	١,٣٢٥,٦٣٤,٩٢٣	٦,٩٦٠,٣٣٣,٣٤٢	٩١٢,٩١٢,٧٤٣	-	٣٢٦,٨٤٦	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤
ايداعات لدى المصارف	-	٢١,٩٥٥,٤٢٢,٠٠٠	١,١٢١,١٩٣,٨٩١	-	-	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠	-	-	-	-	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠
للأفراد	١٠٧,٨٤٣,٨٥٦	-	-	-	-	١٠٧,٨٤٣,٨٥٦
القروض العقارية	١٣٤,٦٨٠,٨٨٠	-	-	-	-	١٣٤,٦٨٠,٨٨٠
الشركات الكبرى	٧,٠٣١,٨٦٢,٧٢١	-	-	-	-	٧,٠٣١,٨٦٢,٧٢١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١١,٦٧٠,٥٢٣	-	-	-	-	١١,٦٧٠,٥٢٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٥٩,٤١٣,٨٢٩	٢١٣,٨٨٦,٦٢٢	١٤,١٤٩,١٦٩	-	-	٢٨٧,٤٤٩,٦٢٠
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
المجموع	٢٥,٠٠٦,٠٦٤,٨٣٢	٣٢,٢٠١,٧٩١,٩٦٤	٢,٠٤٨,٢٥٥,٨٠٣	-	٣٢٦,٨٤٦	٥٩,٢٥٦,٤٣٩,٤٤٥

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

التركز الجغرافي (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	آسيا ليرة سورية	أميركا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧	-	-	-	-	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧
أرصدة لدى المصارف	٢,٨١٨,٠٢٨,٦٦٠	٦,٥٢٩,٤٨١,٤٣٢	٩٠١,٩١٧,٩٧٦	-	٢٥٢,٧٨٣	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
ايداعات لدى المصارف	-	٢٤,٣٧٠,١٠٤,٠٠٠	١,١٠٨,٥١٠,٥٩٥	-	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢	-	-	-	-	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢
للأفراد	١٨٩,٦٢٩,٠٥٧	-	-	-	-	١٨٩,٦٢٩,٠٥٧
القروض العقارية	١٢٠,٠٠٩,٨١٠	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٩,٨١٠
الشركات الكبرى	٧,٩١٦,٠٠٠,٩٠٢	-	-	-	-	٧,٩١٦,٠٠٠,٩٠٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٢,٣٤٩,١٧٣	-	-	-	-	٣٢,٣٤٩,١٧٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٥٥,٠١٧,٧٠٤	٩٣,٥٢١,٦٣٩	١٤,٨٦٥,٢٧٩	-	-	١٦٣,٤٠٤,٦٢٢
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
المجموع	٢٥,٩٣٦,٩٠٤,٦٧٧	٣٠,٩٩٣,١٠٧,٠٧١	٢,٠٢٥,٢٩٣,٨٥٠	-	٢٥٢,٧٨٣	٥٨,٩٥٥,٥٥٨,٣٨١

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٢٤٥,٠٧٧,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٤٥,٠٧٧,٢٠٦
أرصدة لدى المصارف	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤
ايداعات لدى المصارف	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٧,٥٨١,٤٢١	٣,٣٤٦,٢٣٣,٨٠٢	٢,٥٠٩,٤٩٩,٤٥٣	٥٣٦,٩٧٥,١٨٦	٣٩,١١١,٢٤٨	١٢٧,٦٢٢,٣٠١	٧٠٩,٠٣٤,٥٦٩	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٢٢٨,٠٦٢,٢٥٨	١٦,٤١٧,٦٦٤	٣٨,٨٣٥,٦٦١	٢,٥٠٣,١١٦	٥٨,٨٠٣	٣٩٥,٦٢٠	١,١٧٦,٤٩٨	٢٨٧,٤٤٩,٦٢٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
الإجمالي	٥١,٩٢٨,٥٧٥,٥٢٤	٣,٣٦٢,٦٥١,٤٦٦	٢,٥٤٨,٣٣٥,١١٤	٥٣٩,٤٧٨,٣٠٢	٣٩,١٧٠,٠٥١	١٢٨,٠١٧,٩٢١	٧١٠,٢١١,٠٦٧	٥٩,٢٥٦,٤٣٩,٤٤٥

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧
أرصدة لدى المصارف	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
ايداعات لدى المصارف	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٤,٠١٢,٤٤٦,٢٠٢	٢,٤٨٦,٦٦٩,٦٣٠	١,٢٨٤,٧٥٧,٩٤٩	٤,٨٧٦,٥٦٢	١٨٩,٦٨٤,٠٨٦	٢٧٩,٥٥٤,٥١٣	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٠٨,٣٨٦,٩١٨	١٣,٩٣٨,٥٥٩	٣٦,٦٧٨,٦٨٦	٣,٣١١,٠٢٥	٧,٣٩١	٥٠٠,١٦٠	٥٨١,٨٨٣	١٦٣,٤٠٤,٦٢٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
الإجمالي	٥٠,٦٤٢,٥٥١,٧٣٥	٤,٠٢٦,٣٨٤,٧٦١	٢,٥٢٣,٣٤٨,٣١٦	١,٢٨٨,٠٦٨,٩٧٤	٣٤,٨٨٣,٩٥	١٩٠,١٨٤,٢٤٦	٢٨٠,١٣٦,٣٩٦	٥٨,٩٥٥,٥٥٨,٣٨١

٣-٣٧ مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

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 الفوائد 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 إبقاءها بأدنى المستويات.

لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابها الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل البنك بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديها.

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية البنك. تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر وتتخذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للبنك.

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

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
٢. 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. راقب إدارة البنك مستويات مخاطر معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

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

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

ويكون النجاح... شراكة

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة %٢

٢٠١٧				٢٠١٨			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	بالليرات السورية أثر الانخفاض	بالليرات السورية أثر الزيادة
٨٥,٣٨٦,٧٨٥	١١٣,٨٤٩,٠٤٧	(٥,٦٩٢,٤٥٢,٣٥٦)	١٠٧,٨١٧,٩١٠	١٤٣,٨٢٣,٨٨٠	(٧,١٩١,١٩٤,٠٠٠)	ليرة سورية	
(٣٠,٥٣٠,٤,٣٠٥)	(٤٠٧,٠٧٢,٣٧٣)	٢٠,٣٥٣,٦١٣,٦٦٠	(٣٤٧,٨٩٤,٧٥٦)	(٤٦٣,٨٥٩,٦٧٥)	٣٣,١٩٢,٩٨٣,٧٦١	دولار أميركي	
٦,٦٥٢,٢١٦	٨,٨٦٩,٦٢٣	(٤٤٣,٤٨١,٠٩٥)	٤,٤٤٦,٧٨٠	٥,٩٢٨,٩٣٧	(٣٩٦,٤٤٧,٣٣٢)	يورو	
(٧٣,٧٤٢)	(٩٦,٩٨٩)	٤,٨٤٩,٤٦٢	(١٣٩,١٠٧)	(١٧٢,١٤٢)	٨,٦٠٧,٠٩٣	جنيه استرليني	
(١٣٤,٤٣٧,٣٩٥)	(١٦٥,٩١٦,٥٢٧)	٨,٣٩٥,٨٣٦,٣٣٠	(٦٠,٤٧٣,١٨٣)	(٨٠,٦٣٠,٩١٠)	٤,٠٣١,٥٤٥,٤٧٨	عملات أخرى	

معكم... خطوة خطوة

مخاطر العملات

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

أثر الزيادة في سعر الصرف ١٠٪

العملة	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٧٤٩,٥٠٨,٦٣٤)	(٧,٤٩٥,٠٨٦,٣٤٠)	(٥٦٢,١٣١,٤٧٦)	(٨,٤٤٧,١٦١,٠٨٠)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠	٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠
يورو	١٨,٩٧٥,٥٢٥	١٨٩,٧٥٥,٢٥٢	١٤,٢٣١,٦٤٤	١٠,٧٢٤,٦٤٤
جنيه استرليني	٧٧٢,٩٥٨	٧,٧٢٩,٥٧٧	٥٧٩,٧١٨	٨٥٠,٩١٤
الفرنك السويسري	(٤٤,٩٨٩)	(٤٤٩,٨٨٨)	(٣٣,٧٤٢)	(١,٤٤٦,٦١٦)
العملات الأخرى	٧٣٠,٧٤٧,٢٨٠	٧,٣٠٧,٤٧٢,٧٩٧	٥٤٨,٠٦٠,٤٦٠	٨,٤١٥,٦٠٠,٨٢٦

أثر النقصان في سعر الصرف (١٠٪)

العملة	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	٧٤٩,٥٠٨,٦٣٤	(٧,٤٩٥,٠٨٦,٣٤٠)	٥٦٢,١٣١,٤٧٦	(٨,٤٤٧,١٦١,٠٨٠)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	(٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦)	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠	(٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦)	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠
يورو	(١٨,٩٧٥,٥٢٥)	١٨٩,٧٥٥,٢٥٢	(١٤,٢٣١,٦٤٤)	١٠,٧٢٤,٦٤٤
جنيه استرليني	(٧٧٢,٩٥٨)	٧,٧٢٩,٥٧٧	(٥٧٩,٧١٨)	٨٥٠,٩١٤
الفرنك السويسري	٤٤,٩٨٩	(٤٤٩,٨٨٨)	٣٣,٧٤٢	(١,٤٤٦,٦١٦)
العملات لأخرى	(٧٣٠,٧٤٧,٢٨٠)	٧,٣٠٧,٤٧٢,٧٩٧	(٥٤٨,٠٦٠,٤٦٠)	٨,٤١٥,٦٠٠,٨٢٦

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دون الشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٢ سنة	من ٢ إلى ٣ سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
موجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠,٤٣١,٦١١,٩٧١	-	-	-	-	-	-	٥,٩٥٣,٧٢٦,٣٩٠	١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١
أرصدة لدى المصارف	٧,٥٥١,٤٣٣,١٧١	١,٥٦٩,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٨,١٧٤,٦٨٣	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤
ايداعات لدى المصارف	١,٤٩٤,١٨٦,٣٢١	٤,٥٣٤,٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٩,٨٨٥,٥٧٠	٥,٣١٩,٢٠٠,٠٠٠	٤٩١,٥٤٤,٠٠٠	٨,٥٦٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦٨٩,٢٨٢,٩٩٩	٦٣٤,٨٩٥,٤٩٥	٩٦٥,١٧١,٨٩٣	٤١١,٤٩٢,٥٩٦	٤٢٥,٢١١,٦٧١	١,٤٣٢,٣٦٧,٦٣٩	١,٥٢٢,٠٤٩,٤٨٧	١,٢١٥,٥٨٦,٢٠٠	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٩,١٨١,٥٤٢	١,٧٢٩,١٨١,٥٤٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٢٨٣,٤٧٢	٧٥,٢٨٣,٤٧٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١١,٠٠٥,١٩١	١,٩١١,٠٠٥,١٩١
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
إجمالي الموجودات	٢٠,١٦٦,٥١٤,٤٦٢	٦,٧٣٨,٨٩٥,٤٩٥	٣,٦٣٥,٠٥٧,٤٦٣	٥,٧٣٠,٦٩٢,٥٩٦	٩١٦,٧٥٥,٦٧١	٩,٩٨٩,٧٦٧,٦٣٩	٤,٥٩٤,١٩٩,٤٨٧	١٤,١٣٦,١٣٨,٣٧٢	٦٥,٩٠٨,٠٢١,١٨٥
المطلوبات									
ودائع بنوك	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥
ودائع العملاء	٤٨,١٦٦,٢١٠,٧٩٧	١,٣٠٤,٧٢٢,٢٢٧	٦٢١,٩٤٥,٤٣٦	٨١,٤٢٥,٠٦٩	٣٦,٣٣٥,٩٢٧	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٩,٥٩٤,٤٣٨	-	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤
تأمينات نقدية	١٠٢,١٣٤,٥٢٢	٥٨,٢٤٠,٨١٥	٤١,٩٦٦,٧١٢	٣٧٩,١٠٠,٥٩٢	٦٨,٢٣٧,٧٩٠	٩٩,١٨٢,٥٦٢	-	-	٧٤٨,٨٦٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٤,٦٧١,١٢٥	٣٩٤,٦٧١,١٢٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١٠,٤٤٥,٣٥٠	١,٠١٠,٤٤٥,٣٥٠
إجمالي المطلوبات	٤٨,٣٧٥,٥٩٩,٥٥٤	١,٣٦٢,٩٦٣,٠٤٢	٦٦٣,٩١٢,١٤٨	٤٦٠,٥٢٥,٦٦١	١٠٤,٥٧٣,٧١٧	٤٤٩,١٨٢,٥٦٢	٣٦٩,٥٩٤,٤٣٨,٠٠	١,٤٠٥,١١٦,٤٧٥	٥٣,١٩١,٤٦٧,٥٩٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢٨,٢٠٩,٠٨٥,٠٩٢)	٥,٣٧٥,٩٣٢,٤٥٣	٢,٩٧١,١٤٥,٣١٥	٥,٣٧٠,١٦٦,٩٣٥	٨١٢,١٨١,٩٥٤	٩,٥٤٠,٥٨٥,٠٧٧	٤,٢٢٤,٦٠٥,٠٤٩	١٢,٧٣١,٠٢١,٨٩٧	١٢,٧١٦,٥٥٣,٥٨٨
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	(٢٨,٢٠٩,٠٨٥,٠٩٢)	(٢٢,٨٣٣,١٥٢,٦٣٩)	(١٩,٨٦٢,٠٠٧,٣٢٤)	(١٤,٥٩١,٨٤٠,٣٨٩)	(١٣,٧٧٩,٦٥٨,٤٣٥)	(٤,٢٣٩,٠٧٣,٣٥٨)	(١٤,٤٦٨,٣٠٩)	١٢,٧١٦,٥٥٣,٥٨٨	

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دون الشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٢ سنة	من ٢ إلى ٣ سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
موجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٧٩٧,٠٧٠,٤٣١	-	-	-	-	-	-	٦,٠٦٥,٩٥٢,٠٤٦	١٤,٨٦٣,٠٢٢,٤٧٧
أرصدة لدى المصارف	٩,٠٨٢,١٣٧,٤١٢	١,٠٨٩,٣٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٨,١٩٥,٤٣٩	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
ايداعات لدى المصارف	١,٤٧٣,٢٣١,٠٤٦	١٠,٠٦٠,٣٨٨,٠٠٠	٤,٥٠٥,٥٩٥,٥٤٩	٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٥٦٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤٩٥,٦٢٨,٥٥٧	٥٤٠,٩٠٤,٦١٠	١,٥١٨,٨٧٦,٤٦٤	٢٣٦,٦٢١,٤٩٨	٨٨٤,٨٦٢,١٦٨	٣,١٥٣,٩٥٣,٦٧٩	٥٢,٤٨٤,٠٣٧	١,٣٧٤,٦٥٧,٩٢٩	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٣٩٤,٦١٧	٧٨,٣٩٤,٦١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
إجمالي الموجودات	١٩,٨٤٨,٠٦٧,٤٤٦	١١,٦٩٠,٦٤٠,٦١٠	٦,٠٢٤,٤٧٢,٠١٣	١,١٠٨,٦٢١,٤٩٨	٨٨٤,٨٦٢,١٦٨	١١,٧٢١,٣٥٣,٦٧٩	٥٢,٤٨٤,٠٣٧	١٥,٠٧٣,٦٦١,٦٩٣	٦٦,٤٠٤,١٦٣,١٤٤
المطلوبات									
ودائع بنوك	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣
ودائع العملاء	٢٤,٦٣٧,٤٠٢,٧٥٠	٦,٨٨٧,١٦٤,١٤١	٥,٧٦٣,٦٨٥,٢٩٣	٤,٥٦٣,٣٨١,٤٠٤	٣,٢٩٣,٩٢٠,١٧٥	٢,٧٥٦,٩٥٦,٣٦٤	-	-	٤٧,٩٠٢,٥١٠,١٣٧
تأمينات نقدية	٤١٤,٧٩٣,٩٣٧	٣٥٧,٢٤٨,٣١٦	١٠٥,٧٥٤,٦٢٩	١٥٠,٣٥٣,١١٨	١٤٨,٠٨٦,١٤١	٢١٣,٤١٩,٠٠٦	-	-	١,٣٨٩,٦٥٥,١٤٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٩,٦١٣,٣٦٧	٢٥٩,٦١٣,٣٦٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤	١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤
إجمالي المطلوبات	٢٥,٤٩٩,٢٨٣,٥٨٠	٧,٢٤٤,٤١٣,٤٥٧	٥,٨٦٩,٤٣٩,٩٢٢	٤,٧١٣,٧٣٤,٥٢٣	٣,٤٤٢,٠٠٦,٣١٦	٢,٩٧٠,٣٧٥,٣٧٠	-	١,٧١٤,٧٢٠,١٧١	٥١,٤٥٣,٩٧٢,٣٣٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥,٦٥١,٢١٦,١٣٤)	٤,٤٤٦,٢٢٨,١٥٣	١٥٥,٠٣٢,٠٩١	(٣,٦٠٥,١١٣,٠٢٤)	(٢,٥٥٧,١٤٤,١٤٨)	٨,٧٥٠,٩٧٨,٣٠٩	٥٢,٤٨٤,٠٣٧	١٣,٣٥٨,٩٤١,٥٢٢	١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	(٥,٦٥١,٢١٦,١٣٤)	(١,٢٠٤,٩٨٧,٩٨١)	(١,٠٤٩,٩٥٥,٨٩٠)	(٤,٦٥٥,٠٦٨,٩١٤)	(٧,٢١٢,٢١٣,٠٦٢)	١,٥٣٨,٧٦٥,٢٤٧	١,٥٩١,٢٤٩,٢٨٤	١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					العملة
المجموع	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	أخرى	
الموجودات:					
٤,٦٠١,٥٧٢,٨٣٦	١١٦,٦٨١,٣١٠	-	٣٠٥,٩٦٧,٤٤٠	٤,١٧٨,٩٢٤,٠٨٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٧٤٩,٠٤٥,٠٨٨	١,٧٥٤,٣٩٤,٩٣٣	٣٨,٧١٦,٣٠١	١,٤٨٦,٦٩٠,٣٩٨	٥,٤٦٩,٢٤٣,٤٦٦	أرصدة لدى المصارف
٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	٢,٤٥٧,٧٢٠,٠٠٠	-	١,١٢١,١٩٣,٨٩١	١٩,٤٩٧,٧٠٢,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٢,٤٩٤,٩٧٤,٥٢٨	-	-	٥٨١,٤٦٤,٣١٦	١,٩١٣,٥١٠,٢١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥٣,٣٢١,٢١٥	٩١,٣٩٤,٣٣٦	-	١٥,٤٢٩,٤٥٧	٢٤٦,٤٩٧,٥٢٢	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠	-	-	-	٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٢٥٨,٣٢٨,٨٦٨	٧,٤٩٢,٣٤٠,٤٦٩	٣٨,٧١٦,٣٠١	٣,٥١٠,٧٤٥,٥٠٢	٣٤,٢١٦,٥٣٦,٥٩٦	اجمالي الموجودات
المطلوبات:					
٤١,٨٦٩,٦١٨	-	٣٢٨,٢٩٢	٧,٥٥٠,٥١٣	٣٣,٩٩٠,٨١٣	ودائع بنوك
٢٠,٧٢٩,٦٥٨,٣٥١	١٨٥,٣١٧,٥٦٠	٣٠,٦٥٨,٤٣٢	٣,٢٨٤,٥٩٥,٩١٦	١٧,٢٢٩,٠٨٦,٤٤٣	ودائع العملاء
٣٧٩,٦٠٩,٤٨١	-	-	٢٤,٤٦٣,٥٨٤	٣٥٥,١٤٥,٨٩٧	تأمينات نقدية
٣٨٧,١٤٨,٢٦٠	-	-	٤,٣٨٠,٣٣٧	٣٨٢,٧٦٨,٠٢٣	مطلوبات أخرى
٢١,٥٣٨,٢٨٥,٧١٠	١٨٥,٣١٧,٥٦٠	٣٠,٩٨٦,٧٢٤	٣,٣٢٠,٩٩٠,٢٥٠	١٨,٠٠٠,٩٩١,١٧٦	اجمالي المطلوبات
٢٣,٧٢٠,٠٤٣,١٥٨	٧,٣٠٧,٠٢٣,٩٠٩	٧,٧٢٩,٥٧٧	١٨٩,٧٥٥,٢٥٢	١٦,٢١٥,٥٣٥,٤٢٠	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					العملة
المجموع	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	أخرى	
الموجودات:					
٥,٥٤٩,٦٨٠,٩١٧	١١٦,٦٨٧,٨٤٥	-	٥٢٣,٤٨٠,٨٦٥	٤,٩٠٩,٥١٢,٣٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٥١٥,٨١٥,٩٩٥	٥,٣٩٠,٢٦٣,٧٢٧	٤١,٠١٥,٧٩٩	٩٤٠,٣٩٩,١٤٤	٣,١٤٤,١٣٧,٣٢٥	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	٣,٢٥٤,٦٢٤,٠٠٠	-	١,١٠٨,٥١٠,٥٩٥	٢١,١١٥,٤٨٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٣,١٠٦,١٣٩,٧٣٧	-	-	٦٢١,٦١٩,٨٥٧	٢,٤٨٤,٥١٩,٨٨٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٣٤,٢٧١,٩٦٨	٢٧,٧٠٨,٢٦٣	-	١٦,٤٢٥,٢٧٤	١٩٠,١٣٨,٤٣١	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠	-	-	-	٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٦,٧٩٥,١٧٢,٥٢٢	٨,٧٨٩,٢٨٣,٨٣٥	٤١,٠١٥,٧٩٩	٣,٢١٠,٤٣٥,٧٣٥	٣٤,٧٥٤,٤٣٧,١٥٣	اجمالي الموجودات
المطلوبات:					
٩٥,٤٧٨,٢٨١	-	٣٤٧,٧٩٠	١٣,٤٢١,٤٤٠	٨١,٧٠٩,٠٥١	ودائع بنوك
٢١,٨٤١,٠٥٦,٧٢٦	٢٠٨,١٨٦,٩٧٤	٣٩,٨١٧,٠٩٥	٣,١٢٦,٠٨٢,٢٥٢	١٨,٤٦٦,٩٧٠,٤٠٥	ودائع العملاء
٧٠٠,٧٦٢,٠٢٢	١٦٦,٩٤٢,٦٥١	-	٤٠,٠٢٩,٧٥١	٤٩٣,٧٨٩,٦٢٠	تأمينات نقدية
٤٦٨,٦٨٥,٠٤٥	-	-	٢٠,١٧٧,٦٤٨	٤٤٨,٥٠٧,٣٩٧	مطلوبات أخرى
٢٣,١٠٥,٩٨٢,٠٧٤	٣٧٥,١٢٩,٦٢٥	٤٠,١٦٤,٨٨٥	٣,١٩٩,٧١١,٠٩١	١٩,٤٩٠,٩٧٦,٤٧٣	اجمالي المطلوبات
٢٣,٦٨٩,١٩٠,٤٤٨	٨,٤١٤,١٥٤,٢١٠	٨٥٠,٩١٤	١٠,٧٣٤,٦٤٤	١٥,٢٦٣,٤٦٠,٦٨٠	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

٣٧-٤ مخاطر الدفع المسبق

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

٣٧-٥ مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المصرف، أو تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع المصرف 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، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات. يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم المصرف بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

٣٧-٦ مخاطر الأعمال

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

٣٧-٧ خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تهدف خطة الطوارئ إلى إدارة الأزمات والتعامل مع حالات الطوارئ وتحديد الأنشطة المتعلقة بالمحافظة على جاهزية المصرف للتعامل مع مختلف الحالات بما يؤدي إلى ضمان استرجاع خدمات وعمليات وأنشطة المصرف الحساسة في حالات الطوارئ في الوقت المناسب وتقليل المخاطر المالية والتشغيلية إلى المستوى المقبول بما يدعم ويساعد في الوصول لأهداف المصرف العليا. قام المصرف بإنشاء موقع رديف وموقع ذو توافرية عالية يؤمن تشغيل كافة الانظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أية كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أي موقع من مواقع المصرف وبدون انقطاع جوهري، ويعمل المصرف على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات. تغطي سياسة استمرارية الأعمال كافة خدمات المصرف وممتلكاته ومبانيه وموظفيه، وتركز الخطة على ضرورة تحديد الإجراءات التشغيلية والإدارية اللازمة للتعامل مع كافة حالات الكوارث والانقطاع إضافة إلى أعمال فحص وتحديث واعتماد خطط استمرارية الأعمال وسياسات التأمين والقرارات الخاصة بذلك إضافة إلى التوعية والتدريب المتعلقين باستمرارية الأعمال.

٣٧-٨ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية 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، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/من/ب/٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

	٢٠١٨	٢٠١٧
نسبة آخر العام	٨٩,٦١٪	٩٧,٠٨٪
المتوسط خلال السنة	٩٠,٤١٪	٨٨,٧٤٪
أعلى نسبة	٩٧,٠٧٪	٩٧,٣٧٪
أقل نسبة	٨٨,٧٧٪	٨٦,٦٤٪

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	بين شهر و ٣ أشهر ليرة سورية	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر ليرة سورية	بين ٦ شهور و ٩ شهر ليرة سورية	بين ٩ أشهر وسنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٥٧١,٨٧٣,١٢٦	-	-	-	-	-	٢,٨١٣,٤٦٥,٢٣٥	١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١
أرصدة لدى المصارف	٢,٥١٣,٢٧٠,٦٧١	٥,٠٣٨,١٦٢,٥٠٠	١,٥٦٩,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧٨,١٧٤,٦٨٣	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤
إيداعات لدى المصارف	-	١,٤٩٤,١٨٦,٣٢١	٤,٥٣٤,٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٩,٨٨٥,٥٧٠	٥,٣١٩,٢٠٠,٠٠٠	٤٩١,٥٤٤,٠٠٠	٨,٥٦٧,٤٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	٦٠٧,٠٤٩,٥٤١	٨٢,٢٣٣,٤٥٨	٦٣٤,٨٩٥,٤٩٥	٩٦٥,١٧١,٨٩٣	٤١١,٤٩٢,٥٩٦	٤٢٥,٢١١,٦٧١	١,٢١٥,٥٨٦,٢٠٠	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٩,١٨١,٥٤٢	١,٧٢٩,١٨١,٥٤٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٧٥,٢٨٣,٤٧٢	٧٥,٢٨٣,٤٧٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٣٤,١٦٣,٥٦٧	٨٧,٠٨٦,٤٢٤	٥١,٨٠٦,٣٦٠	٦٧,٣٧١,٩٠٩	٧٧,٥٢٢,٢٨٢	٥٨,٧٤٣,٢٠١	١,٢٩٥,٩٤٥,٩٦٠	١,٩١١,٠٠٥,١٩١
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
مجموع الموجودات	١٦,٨٢٦,٣٥٦,٩٠٥	٦,٧٠١,٦٦٨,٧٠٣	٦,٧٩٠,٧٠١,٨٥٥	٣,٧٠٢,٤٢٩,٣٧٢	٥,٨٠٨,٢١٤,٨٧٨	٩٧٥,٤٩٨,٨٧٢	١٥,٨٧٩,٩١٣,٠٨٦	٩,٢٢٣,٢٣٧,٥١٤
ودائع بنوك	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥
ودائع العملاء	٣٨,٩٠٦,٨٧٤,١١٩	٩,٢٥٩,٣٣٦,٦٧٨	١,٣٠٤,٧٢٢,٢٢٧	٦٢١,٩٤٥,٤٣٦	٨١,٤٢٥,٠٦٩	٣٦,٣٣٥,٩٢٧	٧١٩,٥٩٤,٤٣٨	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤
تأمينات نقدية	٥,٤٩٢,٠٦٣	٩٦,٦٤٢,٤٥٩	٥٨,٢٤٠,٨١٥	٤١,٩٦٦,٧١٢	٣٧٩,١٠٠,٥٩٢	٦٨,٢٣٧,٧٩٠	٩٩,١٨٢,٥٦٢	٧٤٨,٨٦٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	٤٦,١٠٨,٠٥٥	-	-	-	٣٩٤,٦٧١,١٢٥
مطلوبات أخرى	٣١٨,٦٣٨,٦٠٠	٢٣,٣٧١,٣٢٩	١٤٣,٥٨٥,١٢٩	٢١٤,٤٨١,٥٥٨	٢,٧٩٧,٨٥٨	٩,٣٧٥,١٠٨	١,٣٤٣,١٢٤	٢٩٦,٨٥٢,٦٤٤
مجموع المطلوبات	٣٩,٣٣٨,٢٥٩,٠١٧	٩,٢٧٩,٣٥٠,٤٦٦	١,٥٠٦,٥٤٨,١٧١	٩٢٤,٥٠١,٧٦١	٤٦٣,٣٢٣,٥١٩	١١٣,٩٤٨,٨٢٥	٨٢٠,١٢٠,١٢٤	٥٣,١٩١,٤٦٧,٥٩٧
الصافي	(٢٢,٥١١,٩٠٢,١١٢)	(٢,٦٧٧,٦٨١,٧٦٣)	٥,٢٨٤,١٥٣,٦٨٤	٢,٧٧٧,٩٢٧,٦١١	٥,٣٤٤,٨٩١,٣٥٩	٨٦١,٥٥٠,٠٤٧	١٥,٠٥٩,٧٩٢,٩٦٢	٨,٥٧٧,٨٢١,٨٠٠

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	بين شهر و٣ أشهر ليرة سورية	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر ليرة سورية	بين ٦ شهور و ٩ شهر ليرة سورية	بين ٩ أشهر وسنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,١٩٠,٩٠٠,٩٠٠	-	-	-	-	-	٢,٦٧٢,١٢١,٥٧٧	١٤,٨٦٣,٠٢٢,٤٧٧
أرصدة لدى المصارف	٤,٤٧٢,٨٥٨,١٠٨	٤,٦٠٩,٢٧٩,٣٠٤	١,٠٨٩,٣٤٨,٠٠٠	-	-	-	٧٨,١٩٥,٤٣٩	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
إيداعات لدى المصارف	-	١,٤٧٣,٢٣١,٠٤٦	١٠,٠٦٠,٣٨٨,٠٠٠	٤,٥٠٥,٥٩٥,٥٤٩	٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	٤٤٦,٩٨٢,٣٦٨	٤٨,٦٤٦,١٨٩	٥٤٠,٩٠٤,٦١٠	١,٥١٨,٨٧٦,٤٦٤	٢٣٦,٦٢١,٤٩٨	٨٨٤,٨٦٢,١٦٨	١,٣٧٤,٦٥٧,٩٢٩	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٧٨,٣٩٤,٦١٧	٧٨,٣٩٤,٦١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦
موجودات أخرى	١٣٤,٥٧٣,٣٠٠	٨١٨,١٠١	١٩,٢٩٧,٣٧٠	٤٣,٨٦٣,١١٣	٥٤,٤٢٣,٩٨٠	٥٩,٨٢٥,٠٤٦	١,٥٦٧,٤٤٤,٨٢٥	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
مجموع الموجودات	١٧,٢٤٥,٣١٤,٦٧٦	٦,١٣١,٩٧٤,٦٤٠	١١,٧٠٩,٩٣٧,٩٨٠	٦,٠٦٨,٣٣٥,١٢٦	١,١٦٣,٠٤٥,٤٧٨	٩٤٤,٦٨٧,٢١٤	١٤,١٢٨,٩٤١,٤٧٧	٦٦,٤٠٤,١٦٣,١٤٤
ودائع بنوك	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣
ودائع العملاء	٧,١٦٨,٥٣٩,٥٧٤	١٧,٤٦٨,٨٦٣,١٧٦	٦,٨٨٧,١٦٤,١٤١	٥,٧٦٣,٦٨٥,٢٩٣	٤,٥٦٣,٣٨١,٤٠٤	٣,٢٩٣,٩٢٠,١٧٥	٢,٧٥٦,٩٥٦,٣٦٤	٤٧,٩٠٢,٥١٠,١٢٧
تأمينات نقدية	٢٣,٧٦٠,٢٦١	٣٩١,٠٣٣,٦٧٤	٣٥٧,٢٤٨,٣١٦	١٠٥,٧٥٤,٦٢٩	١٥٠,٣٥٣,١١٨	١٤٨,٠٨٦,١٤٢	٢١٣,٤١٩,٠٠٧	١,٣٨٩,٦٥٥,١٤٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	٥٥,٨٠٠,٤٦٠	-	-	٢٠٣,٨١٢,٩٠٧	٢٥٩,٦١٣,٣٦٧
مطلوبات أخرى	٤٨٩,٩٥٠,٠٣٣	٤٤,٣١٣,٩٩٥	١٥٦,١٥٣,٤٨٠	٥٨٥,٥٧٢,٧٤٥	٢١,٨٩٥,٤٨٧	١٥٦,٦٨٦,٦٨٧	٥٣٤,٣٧٧	١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤
مجموع المطلوبات	٨,١٢٩,٣٣٦,٧٦١	١٧,٩٠٤,٢١٠,٨٤٥	٧,٤٠٠,٥٦٥,٩٣٧	٦,٥١٠,٨١٣,١٢٧	٤,٧٣٥,٦٣٠,٠٠٩	٣,٥٩٨,٦٩٣,٠٠٤	٢,٩٧٠,٩٠٩,٧٤٨	٥١,٤٥٣,٩٧٢,٣٣٨
الصافي	٩,١١٥,٩٧٧,٩١٥	(١١,٧٧٢,٢٣٦,٢٠٥)	٤,٣٠٩,٣٧٢,٠٤٣	(٤٤٢,٤٧٨,٠٠١)	(٣,٥٧٢,٥٨٤,٥٣١)	(٢,٦٥٤,٠٠٥,٧٩٠)	١١,١٥٨,٠٣١,٧٢٩	١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦

بنود خارج بيان المركز المالي

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية
(٢,٩٤١,٩٥٨,٣١٠)	١,٠٣٦,٨٧٣,٥٤١	١٨٨,٩٣٤,٦٣١	١,٠٣٧,٠٩٦,٥١٧	٦١٦,٤٥٥,٨٩٢	(٨٠٥,٦٠٣,٤٨٩)
(٥٤,٤١٩,٣٨٥)	(٢١٩,٦٣١,٣٥٧)	-	-	(٢٣٠,٣٤٩,٦٣٠)	١٠,٦١٨,٣٧٣
(٢,٩٩٦,٣٧٧,٥٩٥)	٨٠٧,٢٤٣,١٨٤	١٨٨,٩٣٤,٦٣١	١,٠٣٧,٠٩٦,٥١٧	٣٨٦,٣٠٦,٣٦٢	(٧٩٤,٩٨٥,٣١٦)
(١,٩٤٠,٧٧٨,٧٦٧)	(٢,٢٥٣,٢٢٠,٤٦٦)	(١,٥٠٩,٦٥٧,٧١٣)	(٢٢,٥٣٣,٢٠٥)	(١١٢,٦٦١,٠٣٣)	(٦٠٨,٣٦٩,٥٣٦)
(٤,٩٣٧,١٥٦,٣٦٢)	(١,٤٤٥,٩٧٨,٢٨٢)	(١,٣٢٠,٧٣٣,٠٩١)	١,٠٠٤,٥٦٤,٣١٢	٢٧٣,٥٤٥,٢٣٩	(١,٤٠٣,٣٥٤,٧٤٢)
(٣٣٧,٣٢٠,٩٨٥)	(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	(١٦٥,٤٠٨,٣٧٧)	-	(١٥٧,٥٣١,٧٨٧)	(٤٦٤,٧١٨,٧٧٢)
(٥,٣٧٤,٣٧٧,٣٤٧)	(٢,٣٣٣,٦٣٧,٣١٨)	(١,٤٨٦,١٤١,٤٦٨)	١,٠٠٤,٥٦٤,٣١٢	١١٦,٠١٣,٤٥٢	(١,٨٦٨,٠٧٣,٥١٤)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية
٦٢,٠٢٣,٤٨٧,٧٥٩	٦٢,١٩٢,٥٥٠,٩٨٠	-	٥٤,٩٠٦,٤٩٣,٠٠٠	٧,١٧٨,٣١٤,١٢٤	١٠٧,٨٤٣,٨٥٦
٤,٣٨١,٦٧٥,٣٨٥	٣,٧١٥,٤٧٠,٢٠٥	٣,٧١٥,٤٧٠,٢٠٥	-	-	-
٦٦,٤٠٤,١٦٣,١٤٤	٦٥,٩٠٨,٠٣١,١٨٥	٣,٧١٥,٤٧٠,٢٠٥	٥٤,٩٠٦,٤٩٣,٠٠٠	٧,١٧٨,٣١٤,١٢٤	١٠٧,٨٤٣,٨٥٦
٤٩,٧٣٩,٢٥٢,١٦٧	٥١,٧٨٦,٣٥١,١٣٢	-	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	١١,٢٨٩,٢٣٤,٣٩٨	٤٠,٣٨٩,٨٧٢,٤٨٩
١,٧١٤,٧٢٠,١٧١	١,٤٠٥,١١٦,٤٧٥	١,٤٠٥,١١٦,٤٧٥	-	-	-
٥١,٤٥٣,٩٧٢,٣٣٨	٥٣,١٩١,٤٦٧,٥٩٧	١,٤٠٥,١١٦,٤٧٥	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	١١,٢٨٩,٢٣٤,٣٩٨	٤٠,٣٨٩,٨٧٢,٤٨٩

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٩,٤٨٧,٧٤١	١٦٨,١٥٧,١٢٠	المصاريف الرأس مالية
٧٥,٩٨٢,٢٨٣	٧٧,٤٦٢,٨٢٠	الاستهلاكات والاطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	٦٤,٧٧٧,٥٦٥	-	-	٦٤,٧٧٧,٥٦٥
كفالات صادرة لعملاء	١٨,٧٩٤,١٦٧,٩١٣	١,٥٣٠,٠٥٢,٥٠٠	-	٢٠,٣٢٤,٢٢٠,٤١٣
التزامات عقود الايجار التشغيلية	٤٣,٣٣١,٠١٤	١٥٤,٠٦٠,٦٨٨	٢,١١٧,٥٠٠	١٩٩,٥٠٩,٢٠٢
المجموع	١٨,٩٠٢,٢٧٦,٤٩٢	١,٦٨٤,١١٣,١٨٨	٢,١١٧,٥٠٠	٢٠,٥٨٨,٥٠٧,١٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	١٤٤,٤٠٨,١٨٢	-	-	٦٤,٧٧٧,٥٦٥
كفالات صادرة لعملاء	٢١,٤٤٤,٥٤٧,١٣٥	١٠,٤٥٢,٨٣٥	-	٢٠,٣٢٤,٢٢٠,٤١٣
التزامات عقود الايجار التشغيلية	١٩,٧٤٩,٧٧٨	١٦٧,٨٦٨,٩٢٨	٦٣,٤٣٨,٧٧١	١٩٩,٥٠٩,٢٠٢
المجموع	٢١,٦٠٨,٧٠٥,٠٩٥	١٧٨,٣٢١,٧٦٣	٦٣,٤٣٨,٧٧١	٢٠,٥٨٨,٥٠٧,١٨٠

٣٨. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية

التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في مختلف أنحاء العالم.

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلي	داخل سورية		خارج سورية		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
١٤٤,٩٤٢,٣٧٤	٣٣,٣٨٥,٥٠٩,٤٤٠	٣٤,٣٥٠,٣٧٤,٦١٣	٨١,٩٣١,١٦٧	٧٠٩,٦٢٨,٢٧٣	١,٠٢٦,٨٧٣,٥٤١	(٢,٩٤١,٩٥٨,٢١٠)
٣١,٦٥٧,٦٤٦,٥٧٢	١٧٩,٤٨٧,٧٤١	-	-	٣٣,٠١٨,٦٥٣,٧٠٤	٦٥,٩٠٨,٠٢١,١٨٥	٦٦,٤٠٤,١٦٣,١٤٤
١٦٨,١٥٧,١٢٠	١٧٩,٤٨٧,٧٤١	-	-	-	١٦٨,١٥٧,١٢٠	١٧٩,٤٨٧,٧٤١

٣٩. 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 بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٧
ليرة سورية	ليرة سورية
بنود رأس المال الاساسي:	١٢,٣٥٠,٤٧٤,٢٣٥
الأموال الخاصة الأساسية:	١٤,٧٨٧,٨٦١,٨٧٧
رأس المال المكتتب به	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٤١,٦٩٨,٣٦٨
احتياطي خاص	١٤١,٦٩٨,٣٦٨
الخسائر المتراكمة المحققة	(١٣,٨٤٧,٩٢٤,٩٩٨)
الأرباح المدورة غير المحققة	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١
ينزل:	(٢٠٣,٧٥٠,٤٢٤)
صافي الموجودات غير الملموسة	(٧٥,٢٨٣,٤٧٢)
العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين	(٩٩,٨١٠,٧٦٥)
المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	(٢٨,٦٥٦,١٨٧)
بنود رأس المال المساعد:	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩
الاحتياطي العام على مخاطر التمويل	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩
مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)	١٢,٥١٢,٨٠٣,١٦٤

الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤٢,٩٦١,١٨٥,٢٤٤	٤٥,٠٥٣,١٤٧,٢١٩
حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر	٩,٣٧٤,٥٠٤,٨٩٨	٩,٨٦٨,٤٦٣,١٠٥
مخاطر السوق	٧,٥٢٤,٤٣٢,٢٦٣	٨,٤٥١,١٢٥,٧٠٨
المخاطر التشغيلية	١,١٥٩,٥٥٢,٦٦٧	١,٢٦٩,٢٣٨,٣٣٤
المجموع	٦١,٠١٩,٦٧٥,٠٧٢	٦٤,٦٤١,٩٧٤,٣٦٦
نسبة كفاية رأس المال	٢٠,٥١٪	٢٢,٨٦٪
نسبة كفاية رأس المال الاساسي	٢٠,٢٤٪	٢٢,٦١٪
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	٩٧,١٢٪	٩٧,٧٧٪

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٥٧١,٨٧٣,١٢٦	٢,٨١٣,٤٦٥,٢٣٥	١٦,٣٨٥,٣٣٨,٣٦١
أرصدة لدى المصارف	٩,١٢١,٠٣٣,١٧١	٧٨,١٧٤,٦٨٣	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٤
ايداعات لدى المصارف	١٤,٥٠٩,٢١٥,٨٩١	٨,٥٦٧,٤٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣,١٢٦,٠٥٤,٦٥٤	٤,١٦٠,٠٠٣,٣٢٦	٧,٢٨٦,٠٥٧,٩٨٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠
موجودات ثابتة	-	١,٧٢٩,١٨١,٥٤٢	١,٧٢٩,١٨١,٥٤٢
موجودات غير ملموسة	-	٧٥,٢٨٣,٤٧٢	٧٥,٢٨٣,٤٧٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-
موجودات أخرى	٤٧٦,٦٩٣,٧٤٣	١,٤٣٤,٣١١,٤٤٨	١,٩١١,٠٠٥,١٩١
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
إجمالي الموجودات	٤٠,٨٠٤,٨٧٠,٥٨٥	٢٥,١٠٣,١٥٠,٦٠٠	٦٥,٩٠٨,٠٢١,١٨٥
المطلوبات			
ودائع بنوك	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥	-	١٠٧,٢٥٤,٢٣٥
ودائع العملاء	٥٠,٢١٠,٦٣٩,٤٥٦	٧١٩,٥٩٤,٤٣٨	٥٠,٩٣٠,٢٣٣,٨٩٤
تأمينات نقدية	٦٤٩,٦٨٠,٤٣١	٩٩,١٨٢,٥٦٢	٧٤٨,٨٦٣,٩٩٣
مخصصات متنوعة	٤٦,١٠٨,٠٥٥	٣٤٨,٥٦٣,٠٧٠	٣٩٤,٦٧١,١٢٥
مطلوبات أخرى	٧١٢,٢٤٩,٥٨٢	٢٩٨,١٩٥,٧٦٨	١,٠١٠,٤٤٥,٣٥٠
إجمالي المطلوبات	٥١,٧٢٥,٩٣١,٧٥٩	١,٤٦٥,٥٣٥,٨٣٨	٥٣,١٩١,٤٦٧,٥٩٧
الصافي	(١٠,٩٢١,٠٦١,١٧٤)	٢٣,٦٣٧,٦١٤,٧٦٢	١٢,٧١٦,٥٥٣,٥٨٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,١٩٠,٩٠٠,٩٠٠	٢,٦٧٢,١٢١,٥٧٧	١٤,٨٦٣,٠٢٢,٤٧٧
أرصدة لدى المصارف	١٠,١٧١,٤٨٥,٤١٢	٧٨,١٩٥,٤٣٩	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
ايداعات لدى المصارف	١٦,٩١١,٢١٤,٥٩٥	٨,٥٦٧,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣,٦٧٦,٨٩٣,٢٩٧	٤,٥٨١,٠٩٥,٦٤٥	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-
موجودات ثابتة	-	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧
موجودات غير ملموسة	-	٧٨,٣٩٤,٦١٧	٧٨,٣٩٤,٦١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦
موجودات أخرى	٣١٢,٨٠٠,٩١٠	١,٥٦٧,٤٤٤,٨٢٥	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
إجمالي الموجودات	٤٣,٢٦٣,٢٩٥,١١٤	٢٣,١٤٠,٨٦٨,٠٣٠	٦٦,٤٠٤,١٦٣,١٤٤
المطلوبات			
ودائع بنوك	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣
ودائع العملاء	٤٥,١٤٥,٥٥٣,٧٦٣	٢,٧٥٦,٩٥٦,٣٦٤	٤٧,٩٠٢,٥١٠,١٢٧
تأمينات نقدية	١,١٧٦,٢٣٦,١٤٠	٢١٣,٤١٩,٠٠٧	١,٣٨٩,٦٥٥,١٤٧
مخصصات متنوعة	٥٥,٨٠٠,٤٦٠	٢٠٣,٨١٢,٩٠٧	٢٥٩,٦١٣,٣٦٧
مطلوبات أخرى	١,٤٥٤,٥٧٢,٤٢٧	٥٣٤,٣٧٧	١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤
إجمالي المطلوبات	٤٨,٢٧٩,٢٤٩,٦٨٣	٣,١٧٤,٧٢٢,٦٥٥	٥١,٤٥٣,٩٧٢,٣٣٨
الصافي	(٥,٠١٥,٩٥٤,٥٦٩)	١٩,٩٦٦,١٤٥,٣٧٥	١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦

٤١. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

١-٤١ ارتباطات والتزامات ائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١,٤٥٤,٩٩٩,٩٧٠	٢٠,٣٢٤,٢٣٠,٤١٣	كفالات:
١٠٣,٨١٨,٣٣٥	١٠٣,٢٤٦,٣٦٦	- دفع
٢٦١,٨٦٠,٤٠٠	١٨,٤٩٠,٣٠٠	- تأميمات أولية
٢١,٠٨٩,٣٣١,٣٣٥	٢٠,٢٠٢,٤٨٣,٨٤٧	- حسن تنفيذ
١٤٤,٤٠٨,١٨٢	٦٤,٧٧٧,٥٦٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١,٥٩٩,٤٠٨,١٥٢	٢٠,٣٨٨,٩٩٧,٩٧٨	

٢-٤١ التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩,٧٤٩,٧٧٨	٤٣,٣٣١,٠١٤	تستحق خلال سنة
١٦٧,٨٦٨,٩٢٨	١٥٤,٠٦٠,٦٨٨	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
٦٣,٤٣٨,٧٧١	٢,١١٧,٥٠٠	أكثر من خمس سنوات
٢٥١,٠٥٧,٤٧٧	١٩٩,٥٠٩,٢٠٢	

٣-٤١ الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

٤٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي:

التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الشرح	المبلغ ليرة سورية
ودائع العملاء	تأمينات نقدية	إعادة تبويب التأمينات النقدية الأخرى	٦٦,٧٥٨,٥٢١
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة	٢٤٦,٧٩٦,٤٦٩

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل:

التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصروف مخصصات متنوعة	مصاريف تشغيلية أخرى	إعادة تبويب مصاريف تشغيلية أخرى	٣٦,٦٩٤,٦٣٣

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان التدفقات النقدية:

التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الشرح	المبلغ ليرة سورية
تأثير تغيرات أسعار الصرف	مطلوبات أخرى	تعديل أثر أسعار الصرف في المطلوبات الأخرى	٤,٧٦٠,٤٤٦,٤٥٩

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من نظام وتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية فإن مجلس إدارة البنك العربي - سورية يقر بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٩ و يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابة في البنك.

الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



حازم صلاح دانيال
نائب رئيس مجلس الإدارة



إقرار بصحة واكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (٧) من نظام و تعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية فإننا نقر بصحة و دقة و اكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير.

الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



محمد صادق الحسن
المدير العام



محمد يمان عرنوس
المدير المالي





دعوة لإجتماع الهيئة العامة العادية لشركة البنك العربي - سورية المساهمة المغفلة العامة

يسر مجلس إدارة شركة البنك العربي - سورية المساهمة المغفلة العامة دعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية والمقرر انعقادها في تمام الساعة الخامسة من مساء يوم الخميس الموافق لتاريخ ٢٠١٩/٥/٣٠ في مدينة دمشق في فندق الشيراتون / قاعة أمية ، و ذلك للبحث في جدول أعمال الهيئة العامة الذي يتضمن البنود التالية:

- ١- الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للدورة المالية ٢٠١٨ ، ولخطة العمل للسنة المالية المقبلة.
- ٢- الاستماع لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- ٣- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
- ٤- اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات ، ان امكن، وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف.
- ٥- اتخاذ القرار بخصوص توزيع الأرباح، إن وجدت ، وفق مقترح مجلس الإدارة.
- ٦- تحديد تعويضات ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة عن ٢٠١٨.
- ٧- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٨.
- ٨- انتخاب مدقق الحسابات لسنة مالية واحدة وتعيين تعويضاته.
- ٩- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام ٢٠١٨.
- ١٠- الموافقة على تجديد عقد الإدارة الموقع بين البنك العربي ش.م.ع ، الأردن والبنك العربي - سورية لمدة سنة اعتباراً من ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.

و في حال عدم اكتمال النصاب القانوني بمضي ساعة من الموعد المحدد للاجتماع في الجلسة الأولى، تنعقد الجلسة الثانية للهيئة العامة في نفس اليوم و بنفس المكان ، في تمام الساعة السادسة مساءً وتعتبر الجلسة قانونية مهما كان عدد الأسهم الممثلة.

التسجيل لحضور الاجتماع:

على السادة المساهمين الراغبين بحضور الاجتماع مراجعة مقر الشركة الكائن في دمشق ، أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة ، وذلك اعتباراً من صباح يوم الثلاثاء الموافق لتاريخ ٢٠١٩/٥/١٤ و لغاية يوم الأربعاء الموافق لتاريخ ٢٠١٩/٥/٢٩ أثناء فترة الدوام الرسمي. أو في المكان المخصص للتسجيل على مدخل قاعة الاجتماع في يوم الاجتماع الموافق لتاريخ ٢٠١٩/٥/٣٠ حتى ساعة انعقاد اجتماع الهيئة العامة وذلك لتسجيل أسمائهم والأسهم التي يملكونها أو يمثلونها بالإضافة إلى بطاقته الشخصية أو جواز سفره. و يجوز التوكيل لحضور اجتماع الهيئة وفق الشروط التالية:

لكل مساهم حق حضور الجلسة والإشتراك في مناقشات الهيئة العامة رغم أي نص مخالف و يكون له صوت واحد عن كل سهم يملكه و للمساهم أن يوكل مساهماً آخر عنه بكتاب عادي أو شخص آخر بموجب وكالة رسمية لهذه الغاية و يصدق رئيس الجلسة على الوكالة.

يجب ألا يحمل الوكيل بصفته هذه عدداً من الأسهم يزيد على الحد الذي يعينه النظام الاساسي للشركة على ألا يتجاوز في كافة الاحوال ١٠ ٪ من رأسمال الشركة.

يمثل المساهم اذا كان شخصاً اعتبارياً من ينتدبه الشخص المذكور لهذا الغرض بموجب كتاب صادر عنه والقاصر يمثله نائبه القانوني.

تنويه:

المساهم الذي له الحق في حضور اجتماع الهيئة العامة هو المساهم الذي يملك أسهم في البنك العربي- سورية بتاريخ اليوم السابق لانعقاد الاجتماع وفقاً للقائمة المرسلة للبنك من سوق دمشق للأوراق المالية.

المساهم الذي له الحق في الحصول على الأرباح على الأسهم التي يملكها بالبنك إذا قررت الهيئة العامة ذلك هو المساهم الذي يملك أسهم بالبنك بتاريخ اليوم السابق لتاريخ انعقاد الهيئة العامة للشركة التي أصدرت القرار بتوزيع الأرباح.

علماً أن البيانات المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه ، حيث ترسل طلبات المساهمين لهذا الغرض إلى الإدارة العامة للبنك - دمشق - أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة . كذلك يمكن للمساهمين الإطلاع على البيانات المالية وتقرير مفتش الحسابات على الموقع الإلكتروني لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy أو موقع البنك الإلكتروني www.arabbank-syria.sy

لمزيد من المعلومات يرجى الإتصال على الهاتف رقم : ٠١١ ٩٤٢١ - داخلي : ٢٠٠٩

التقرير السنوي 2018

التقرير السنوي 2018

التقرير السنوي 2018

التقرير السنوي