

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية

**31 كانون الأول 2013**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.م

### تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

أحمد المصري

15 نيسان 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
4,475,274,351	5,321,360,191	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	8,830,619,036	4	أرصدة لدى المصارف
-	197,950,000	4	إيداعات لدى المصارف
13,126,708,330	11,344,487,436	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
78,715,800	144,945,100	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
788,429,605	1,455,593,802	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,170,176,698	1,122,725,537	8	موجودات ثابتة
10,921,017	15,033,165	9	موجودات غير ملموسة
236,038,319	746,225,162	10	موجودات ضريبية مؤجلة
368,721,815	407,991,320	11	موجودات أخرى
389,061,260	609,970,205	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
26,083,406,798	30,196,900,954		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,584,002,801	810,891,948	13	ودائع المصارف
16,328,880,689	25,365,582,021	14	ودائع العملاء
4,222,154,113	1,443,051,936	15	تأمينات نقدية
30,844,319	69,449,855	16	مخصصات متنوعة
374,871,826	391,078,956	17	مطلوبات أخرى
23,540,753,748	28,080,054,716		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	19	احتياطي قانوني
9,289,886	9,289,886	19	احتياطي خاص
88,109,753	88,109,753	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,315,800	1,435,100	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(1,095,044,747)	(2,920,660,043)	21	الخسائر المدورة المحققة
529,692,472	1,929,381,656	21	الأرباح المدورة غير المحققة
2,542,653,050	2,116,846,238		مجموع حقوق الملكية
26,083,406,798	30,196,900,954		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة  
عبدالغني العطار



رئيس مجلس الإدارة  
مسعود محمود جوهر حيايت

2012	2013	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,480,855,875	<b>1,300,705,264</b>	22	الفوائد الدائنة
(901,096,926)	<b>(842,472,774)</b>	23	الفوائد المدينة
<b>579,758,949</b>	<b>458,232,490</b>		<b>صافي الربح من الفوائد</b>
140,243,271	<b>325,662,317</b>	24	العمولات والرسوم الدائنة
(19,889,618)	<b>(24,659,547)</b>	24	العمولات والرسوم المدينة
<b>120,353,653</b>	<b>301,002,770</b>		<b>صافي الربح من العمولات والرسوم</b>
<b>700,112,602</b>	<b>759,235,260</b>		<b>صافي الربح من الفوائد والعمولات والرسوم</b>
19,122,595	<b>128,783,106</b>		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
459,011,670	<b>1,399,689,184</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,190,800	<b>11,342,721</b>	6	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
<b>1,183,437,667</b>	<b>2,299,050,271</b>		<b>إجمالي الربح التشغيلي</b>
(199,944,408)	<b>(270,627,023)</b>	25	نفقات الموظفين
(79,413,034)	<b>(74,173,742)</b>	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(8,711,252)	<b>(5,804,238)</b>	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,051,423,557)	<b>(2,433,583,450)</b>	26	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
(2,552,004)	<b>(40,933,219)</b>	16	مصروف مخصصات متنوعة
(223,117,432)	<b>(410,041,554)</b>	27	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(1,565,161,687)</b>	<b>(3,235,163,226)</b>		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
<b>(381,724,020)</b>	<b>(936,112,955)</b>		<b>الخسارة قبل الضريبة</b>
196,621,165	<b>510,186,843</b>	10	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
<b>(185,102,855)</b>	<b>(425,926,112)</b>		<b>خسارة السنة</b>
(6.17)	<b>(14.20)</b>	28	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
(185,102,855)	(425,926,112)		خسارة السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
			التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
			المالية المتوفرة للبيع
758,600	119,300	20	
(184,344,255)	(425,806,812)		الخسارة الشاملة للسنة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المدورة المحققة ليرة سورية	خسارة السنة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
2,542,653,050	529,692,472	(1,095,044,747)	-	1,315,800	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	<b>2013</b>
(425,806,812)	-	-	(425,926,112)	119,300	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	1,399,689,184	(1,825,615,296)	425,926,112	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
									تخصيص خسارة السنة
2,116,846,238	1,929,381,656	(2,920,660,043)	-	1,435,100	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول
2,726,997,305	78,350,802	(458,600,222)	-	557,200	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	<b>2012</b>
(184,344,255)	-	-	(185,102,855)	758,600	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	459,011,670	(644,114,525)	185,102,855	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
									تخصيص خسارة السنة
-	(7,670,000)	7,670,000	-	-	-	-	-	-	تحويل من خسائر قطع بنوي الى قطع تشغيلي (ايضاح رقم 21)
2,542,653,050	529,692,472	(1,095,044,747)	-	1,315,800	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول

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

## بنك سورية والخليج ش.م.م

## بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ايضاح
(381,724,020)	(936,112,955)	
79,413,034	74,173,742	8
8,711,252	5,804,238	9
1,051,423,557	2,433,583,450	26
3,123,417	6,281,377	
2,552,004	40,933,219	
3,807,487	-	
767,306,731	1,624,663,071	
(30,386,502)	(141,380,952)	
25,523,371	4,111,882,910	
(89,117,834)	40,460,795	
-	300,000,000	
16,171,325	(191,162,201)	
689,084,970	2,798,339,569	
2,916,281,049	(6,065,094,631)	
12,313,556	(30,533,559)	
4,307,176,666	2,447,175,002	
(22,571,076)	(26,722,581)	
(1,573,000)	(9,916,386)	9
(24,144,076)	(36,638,967)	
4,283,032,590	2,410,536,035	
580,664,887	3,408,622,253	
1,503,409,156	6,367,106,633	
6,367,106,633	12,186,264,921	29
1,453,354,411	1,313,154,456	
912,452,212	914,118,986	
5,190,800	11,342,721	

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

## 1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.م "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 105/ل أ الصادر بتاريخ 10 شباط 2007، مسجلة بالسجل التجاري رقم 14765 بتاريخ 21 تشرين الثاني لعام 2006 وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم 14 تاريخ 10 شباط 2007.

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

تبلغ حصة الشركة الاستراتيجية (بنك الخليج المتحد) ما نسبته 31% من رأسمال البنك. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع مرخص كما في 31 كانون الأول 2013 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام 2012 في التل وحمص ودير الزور.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق شارع 29 أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ 13 حزيران 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 16 شباط 2014 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2013. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - "تبنى معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى" - القروض الحكومية. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاحات - "تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية" - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية المنفصلة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - "الإرتباطات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن الاستثمار في منشآت أخرى".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - "قياس القيمة العادلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - "مزاي الموظفين" (معدل في عام 2011).



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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013:

- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"** إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 يعكس المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويشمل تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار في البداية نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013، وتم تعديل تاريخ التطبيق إلى 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011. إلا أنه تم مؤخراً إلغاء تاريخ نفاذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 ليتم تحديد التاريخ فيما بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وذلك عندما يكون المعيار أقرب إلى الاكتمال. في المراحل اللاحقة، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستعراض المعالجة المحاسبية للتحوط وتدني قيمة الأصول المالية. سينتج عن تبني المرحلة الأولى من هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للبنك. سيقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على القوائم المالية عندما يتم إصدار المعيار بشكل كامل بكافة المراحل.

- **منشآت الاستثمار (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 10، معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27)** هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014 وتتضمن استثناء متطلبات توحيد البيانات المالية للمنشآت التي تعد منشأة استثمار حسب تعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. حيث يتطلب ذلك من منشأة الاستثمار معالجة الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

- **معيار المحاسبة الدولية رقم 32 "تفاصيل الموجودات المالية والالتزامات المالية"** - تعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم 32 توضح هذه التعديلات معنى "وجود حق قانوني لإجراء المقاصة" وأسس إجراء المقاصة بالنسبة لآليات التسوية غير المتزامنة التي تحدث بغرف المقاصة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

- **تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 21 - "الغرامات"** هذا التفسير يوضح أن الاعتراف بالغرامة كالتزام يتم عند وقوع الحدث الذي يؤدي لترتب هذه الغرامة وفقاً للقانون النافذ. ووفقاً لهذا التفسير فإن الغرامات التي تنشأ عند الوصول إلى حد معين لا يتم الاعتراف بها كالتزام حتى يتم الوصول إلى هذا الحد الذي تترتب عليه الغرامة. إن هذا التفسير نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على البيانات المالية المستقبلية.

- **معيار المحاسبة الدولية رقم 39 - "استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط"** - تعديل معيار المحاسبة الدولية رقم 39 هذه التعديلات تعفي من التوقف عن استخدام محاسبة التحوط عندما يتم استبدال المشتقات المالية المستخدمة كأداة للتحوط ضمن شروط معينة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لم يتم البنك باستبدال مشتقاته المالية خلال السنة. سيتم تطبيق هذه التعديلات في حالات الاستبدال المستقبلية.

**- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2009 إلى 2011):**

إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكرار تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 1.
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكاليف الاقتراض.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 1 - توضيح متطلبات بيانات المقارنة.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 16 - تبويب المعدات الخدمية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 32 - الأثر الضريبي على التوزيعات لأصحاب حقوق الملكية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 34 - البيانات المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.4 أهم التقديرات المحاسبية**

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

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

**مبدأ الاستمرارية**

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

**الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

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

**الموجودات الضريبية المؤجلة**

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

#### 1. قياس القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الأصل أو نقل الالتزام تحدث في إما:

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

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

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

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

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

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

## 2. 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.

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

## 3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

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

### ■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية**

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

**■ أرباح اليوم الأول**

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل.

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

**■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف**

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

**■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف**

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

**■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في بيان الدخل الشامل، في بيان الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

#### ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

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

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

#### ■ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بداية بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الاقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة.

عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال. خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل ضمن بند "مصروف خسارة استثمارات مالية".

#### ■ المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: وتتضمن المطلوبات المالية للمتاجرة والمطلوبات المالية التي تم الاعتراف الأولي بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

القروض والديون: يتم بعد الاعتراف الأولي تقييم القروض والديون التي يحتسب عليها فائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل عند إلغاء الاعتراف.

عقود الضمانات المالية: إن عقود الضمانات المالية هي تلك التي تتطلب تعويض حاملها في حال عجز مدين محدد عن تسديد الدفعة المتحققة عليه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات كمطلوبات بالقيمة العادلة ويتم تعديلها بتكاليف العملية المرتبطة بها مباشرة ويتم تقييمها لاحقاً بقيمة أفضل تقدير للدفعة التي قد تنتج عنها أو القيمة التي تم الاعتراف بها، أيهما أكبر.

## 4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

#### ■ الموجودات المالية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

##### ■ الموجودات المالية (تتمة)

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام البنك بنقل الحقوق بإستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام البنك بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنه دخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم يتم 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 مشاركته المستمرة. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

##### ■ المطلوبات المالية

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

## 5. تدني قيمة الموجودات المالية

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

##### ■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

**2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****5. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****▪ ايداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)**

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

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

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

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بالبنك أو خبرة كافية، فإنه يعتمد على خبرة الآخرين المتمثلين معه للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة البنك السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

**▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال بيان الدخل، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة بعد التدني في القيمة في حقوق الملكية مباشرة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهري أو المستمر للقيمة في بيان الدخل، يتم عكس هذه الخسارة من خلال بيان الدخل.

**▪ الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة**

يمثل تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند مصروف خسارة استثمارات مالية، كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل.

## 2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 5. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### ▪ الديون المجدولة

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

### 6. 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.

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

### 8. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

#### ▪ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

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

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



**2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

**8. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)**

▪ **العمولات الدائنة**

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

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

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض - التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

▪ **توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات.

**9. الكفالات المالية**

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

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

**10. محاسبة التحوط**

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

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

**11. النقد وما في حكمه**

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية، وتطرح ودائع البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

**12. الموجودات الثابتة**

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

**2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****12. الموجودات الثابتة (تتمة)**

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:

من 20 إلى 40 سنة	المباني وتحسيناتها
من 7 إلى 10 سنوات	أجهزة وأثاث
7 سنوات	وسائل النقل
5 سنوات	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

**13. الموجودات غير الملموسة**

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

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

برامج الكمبيوتر	5 سنوات
-----------------	---------

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

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

## 2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 15. 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.

#### 16. المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

#### 17. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل المطلوبات 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 سلفات، كتب الكفالات والاعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

#### 18. الضرائب

##### ■ الضريبة الحالية

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

##### ■ ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة 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 المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل.

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

#### 19. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام 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.

#### 20. تقارير القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر 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.

#### 21. مقايضة العملات

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

### 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	
1,257,641,698	1,213,561,412	نقد في الخزينة
2,254,108,133	2,652,976,421	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
963,524,520	1,454,822,358	احتياطي نقدي على ودائع (*)
<b>4,475,274,351</b>	<b>5,321,360,191</b>	

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 1,454,822,358 لييرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 963,524,520 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

### 4 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف

#### 4.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2013
5,188,339,036	1,835,759,841	3,352,579,195	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,642,280,000	3,345,355,000	296,925,000	
<b>8,830,619,036</b>	<b>5,181,114,841</b>	<b>3,649,504,195</b>	
المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2012
3,930,059,603	3,466,849,183	463,210,420	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,509,300,000	657,900,000	851,400,000	
<b>5,439,359,603</b>	<b>4,124,749,183</b>	<b>1,314,610,420</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 4,726,379,982 لييرة سورية (مقابل 3,712,787,902 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

4 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف (تتمة)

4.2 إيداعات لدى المصارف

2013	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر	197,950,000	-	197,950,000
2012	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر	-	-	-

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2013	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
400,418,872	744,388,337	سندات محسومة*
1,286,669,825	1,895,278,255	حسابات جارية مدينة
13,497,746,093	11,106,626,245	قروض وسلف*
		<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):</b>
534,900,846	716,208,450	قروض*
213,697	400,256	حسابات جارية مدينة بالصدفة
15,719,949,333	14,462,901,543	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(767,784,950)	(161,427,399)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتج)
(3,326,652,729)	(1,117,908,373)	ينزل مخصص تدني لمحظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتج)
(281,024,218)	(56,857,441)	
11,344,487,436	13,126,708,330	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 40,292,446 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل مبلغ 95,344,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,059,515,801 ليرة سورية، أي ما نسبته 38.55% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013، مقابل 3,467,537,271 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته 23.98% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (32.2).

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,291,730,851 ليرة سورية، أي ما نسبته 33.66% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013، مقابل 3,306,109,872 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته 22.86% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 18,972,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 22,200,950 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

31 كانون الأول 2013		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013		
971,910,006	145,998,367	1,117,908,373
54,940,330	1,917,111	56,857,441
1,026,850,336	147,915,478	1,174,765,814
المخصص المكون خلال السنة		
2,195,007,019	13,737,337	2,208,744,356
217,233,923	6,932,854	224,166,777
3,166,917,025	159,735,704	3,326,652,729
272,174,253	8,849,965	281,024,218
3,439,091,278	168,585,669	3,607,676,947
الرصيد في 31 كانون الأول 2013		
مخصص تدني غير منتج		
مخصص تدني منتج		
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة		
31 كانون الأول 2012		
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012		
7,752,323	104,971,616	112,723,939
12,540,579	22,825,355	35,365,934
20,292,902	127,796,971	148,089,873
المخصص المكون خلال السنة		
964,157,683	41,026,751	1,005,184,434
42,399,751	(20,836,244)	21,563,507
-	(72,000)	(72,000)
1,005,184,434	41,026,751	1,046,211,185
42,399,751	(20,836,244)	21,563,507
-	(72,000)	(72,000)
1,046,211,185	41,026,751	1,087,237,936
42,399,751	(20,836,244)	21,563,507
-	(72,000)	(72,000)
1,087,237,936	41,026,751	1,128,264,687
42,399,751	(20,836,244)	21,563,507
-	(72,000)	(72,000)
1,117,908,373	145,998,367	1,263,906,740
54,940,330	1,917,111	56,857,441
1,026,850,336	147,915,478	1,174,765,814

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، والقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 :

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) وقد بلغ رصيدها بتاريخ 31 كانون الأول 2013 و 31 كانون الأول 2012 449,777,730 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية وقد بلغ رصيدها 231,179,651 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 30,144,306 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 24,869,229 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 24,196,912 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 (إيضاح 16).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 68,646,707 ليرة سورية عن 2013 مقابل 49,389,883 ليرة سورية عن 2012.

### الفوائد المعلقة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
39,755,937	161,427,399	الرصيد في 1 كانون الثاني
137,273,093	641,329,574	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(15,601,631)	(34,972,023)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال السنة
<u>161,427,399</u>	<u>767,784,950</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

## 6 موجودات مالية متوفرة للبيع

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2008 بشراء أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيبيلوس - لبنان بمعدل عائد 8%. بلغت القيمة السوقية العادلة للأسهم ما يعادل 144,945,100 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 78,715,800 كما في 31 كانون الأول 2012) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
78,715,800	144,945,100	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية أسهم ذات عائد ثابت

قام بنك بيبيلوس لبنان خلال الربع الرابع من عام 2013 بتوزيع أرباح أسهم، بلغت حصة البنك منها حسب نسبة تملكه من أسهم بنك بيبيلوس لبنان مبلغ 11,342,721 ليرة سورية (مقابل 5,190,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

## 7 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة 10,142,804 دولار أميركي كما في 31 كانون الأول 2013 أي ما يعادل 1,455,593,802 ليرة سورية (مقابل 10,186,429 دولار أميركي أي ما يعادل 788,429,605 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012) مفصلة كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
788,429,605	1,455,593,802	سندات دين - شركات
788,429,605	1,455,593,802	تحليل السندات ذات عائد ثابت



8 موجودات ثابتة

الاجمالي ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة وأثاث ليرة سورية	المباني وتحسيناتها ليرة سورية	التكلفة
1,474,648,195	132,800,367	14,595,600	195,940,959	1,131,311,269	كما في 1 كانون الثاني 2013
26,722,581	5,265,465	724,980	1,894,100	18,838,036	الإضافات
1,501,370,776	138,065,832	15,320,580	197,835,059	1,150,149,305	كما في 31 كانون الأول 2013
307,516,818	97,444,037	3,380,003	85,651,319	121,041,459	الاستهلاك المتراكم
74,173,742	17,363,865	2,293,399	24,561,706	29,954,772	كما في 1 كانون الثاني 2013
381,690,560	114,807,902	5,673,402	110,213,025	150,996,231	الإضافات
					كما في 31 كانون الأول 2013
3,045,321	-	-	-	3,045,321	مشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2013
3,045,321	-	-	-	3,045,321	التحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2013
1,122,725,537	23,257,930	9,647,178	87,622,034	1,002,198,395	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2013

8 موجودات ثابتة (تتمة)

الاجمالي لييرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي لييرة سورية	وسائل النقل لييرة سورية	أجهزة وأثاث لييرة سورية	المباني وتحسيناتها لييرة سورية	التكلفة
1,458,227,119	128,780,295	14,595,600	187,915,459	1,126,935,765	كما في 1 كانون الثاني 2012
24,671,076	4,020,072	-	16,275,500	4,375,504	الإضافات
(8,250,000)	-	-	(8,250,000)	-	الاستبعادات *
1,474,648,195	132,800,367	14,595,600	195,940,959	1,131,311,269	كما في 31 كانون الأول 2012
230,446,297	74,468,024	1,190,663	63,905,072	90,882,538	الاستهلاك المتراكم
79,413,034	22,976,013	2,189,340	24,088,760	30,158,921	كما في 1 كانون الثاني 2012
(2,342,513)	-	-	(2,342,513)	-	الإضافات
307,516,818	97,444,037	3,380,003	85,651,319	121,041,459	الاستبعادات *
3,045,321	-	-	-	3,045,321	كما في 31 كانون الأول 2012
-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
3,045,321	-	-	-	3,045,321	كما في 1 كانون الثاني 2012
1,170,176,698	35,356,330	11,215,597	110,289,640	1,013,315,131	التحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2012
					صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2012

\* قام البنك باستبدال جزء من أجهزته بأجهزة جديدة والذي أدى الى الاعتراف بخسارة استبدال أصول بلغت 3,807,487 لييرة سورية في 2012.

8 موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك، وهي فرع دير الزور وفرع النل وفرع حمص، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية، لتعود بعدها هذه الفروع إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للبنك، تبين أن الفروع المذكورة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرع دير الزور، وعليه تم التنسيق مع شركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركات التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه، وعليه تم تكوين مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة لدواعي أمنية بلغت 33,681,647 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013 (إيضاح 16).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل 62,273,461 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 26,646,243 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

يوضح الجدول التالي تكلفة الموجودات الثابتة في الفروع المغلقة والاستهلاك المتراكم المقابل لها كما في 31 كانون الأول 2013 :

الفرع	التكلفة ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	صافي القيمة الدفترية ليرة سورية
دير الزور	31,875,273	(11,311,993)	20,563,280
حمص	29,124,291	(11,322,672)	17,801,619
الئل	13,020,805	(4,585,690)	8,435,115
المجموع	74,020,369	(27,220,355)	46,800,014

## 9 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الكمبيوتر بخمس سنوات لأغراض احتساب الإطفاء.

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	التكلفة
62,698,921	64,271,921	كما في 1 كانون الثاني
1,573,000	9,916,386	الإضافات
64,271,921	74,188,307	كما في 31 كانون الأول
44,639,652	53,350,904	الإطفاء المتراكم
8,711,252	5,804,238	كما في 1 كانون الثاني
53,350,904	59,155,142	إطفاء السنة
10,921,017	15,033,165	كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل 43,337,044 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 37,817,939 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني
39,417,154	236,038,319	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال السنة
196,621,165	510,186,843	
236,038,319	746,225,162	الرصيد في 31 كانون الأول

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	الخسارة قبل الضريبة
(381,724,020)	(936,112,955)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(459,011,670)	(1,399,689,184)	مخصصات متنوعة، صافي
2,552,004	40,933,219	استهلاك المباني
30,158,921	29,954,772	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي
21,540,105	224,166,777	
(786,484,660)	(2,040,747,371)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(196,621,165)	(510,186,843)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل للسنة

تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

11 موجودات أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
573,041	360,705	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
94,475,375	70,373,205	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,909,099	25,774,413	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
27,595,972	49,496,538	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,169,162	6,312,672	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
73,247,953	107,238,617	سلف للمقاولين
646,285	1,988,030	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
53,295,800	15,598,800	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
9,511,955	13,715,955	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
14,588,816	-	عقد مقايضة عملات (**)
55,423,109	84,484,355	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (***)
10,866	159,085	مخزون طوابع
19,274,382	32,488,945	أخرى
368,721,815	407,991,320	

(\*) خلال عام 2013 قام البنك باستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعميل من عملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقار المستملاك 4,204,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي. بالنسبة للعقار المستملاك عام 2011، لم يتم البنك بأي إجراء تسوية لهذا العقار مما أدى الى تجاوز المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي وبالتالي تم طرح قيمة هذا العقار من رأس المال الأساسي عند احتساب كفاية رأس المال، وذلك تماشياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

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

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
9,511,955	9,511,955	الرصيد في بداية السنة
-	4,204,000	إضافات
9,511,955	13,715,955	الرصيد في نهاية السنة

(\*\*) خلال عام 2012 قام البنك بعقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي، تم تنفيذها جميعها فقد قام البنك في تاريخ الاتفاق بمقايضة 3,000,000 يورو بما يقابلها بالليرة السورية وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، وتم عكس عملية المقايضة في 7 كانون الثاني 2013 حيث قام البنك بالحصول على 3,000,000 يورو من مصرف سورية المركزي لقاء دفع ما يقابلها بالليرة السورية وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في ذلك التاريخ. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 14,588,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

## 11 موجودات أخرى (تتمة)

(\*\*\*) خلال عامي 2013 و 2012 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 198,221,734 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 126,119,443 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية عند انتهاء الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 113,737,379 ليرة سورية مقابل 70,696,334 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

## 12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
258,634,886	479,543,831	أرصدة بالدولار الأميركي
389,061,260	609,970,205	

## 13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2013
210,891,948	8,578,830	202,313,118	الحسابات الجارية
600,000,000	-	600,000,000	الحسابات لأجل
810,891,948	8,578,830	802,313,118	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2012
1,607,017,828	4,616,376	1,602,401,452	الحسابات الجارية
976,984,973	-	976,984,973	الحسابات لأجل
2,584,002,801	4,616,376	2,579,386,425	

14 ودائع العملاء

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
3,322,024,282	5,938,975,209	الشركات الكبرى
3,508,493,906	1,808,720,548	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة)
823,420,763	1,270,019,681	حسابات جارية وتحت الطلب
441,159,198	492,308,584	ودائع توفير
8,233,782,540	15,855,557,999	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
16,328,880,689	25,365,582,021	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 7,200,059,825 ليرة سورية أي ما نسبته 28.39% من إجمالي الودائع مقابل 4,095,719,926 ليرة سورية أي ما نسبته 25.08% في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 94,512,358 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% مقابل 94,385,594 ليرة سورية أي ما نسبته 0.58% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام مبلغ 189,771,269 ليرة سورية أي ما نسبته 0.75% من إجمالي الودائع مقابل 156,091,174 ليرة سورية أي ما نسبته 0.96% في 31 كانون الأول 2012.

15 تأمينات نقدية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
1,967,248,615	323,761,058	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
2,254,905,498	1,119,290,878	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
4,222,154,113	1,443,051,936	

## 16 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					<b>31 كانون الأول 2013</b>
3,000,000	-	(3,000,000)	-	-	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
33,681,647	33,681,647	-	-	33,681,647	مؤونة خسائر محتملة-فروع مغلقة لدواعي أمنية *
7,567,826	7,567,826	-	-	7,567,826	مؤونة رد فوائد
3,331,153	-	-	(316,254)	3,647,407	مخصص تقلب أسعار القطع
<u>44,580,626</u>	<u>41,249,473</u>	<u>(3,000,000)</u>	<u>(316,254)</u>	<u>6,647,407</u>	
24,869,229	672,317	-	-	24,196,912	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>69,449,855</u>	<u>41,921,790</u>	<u>(3,000,000)</u>	<u>(316,254)</u>	<u>30,844,319</u>	المجموع
					<b>31 كانون الأول 2012</b>
3,000,000	-	-	-	3,000,000	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
3,647,407	2,552,004	-	-	1,095,403	مخصص تقلب أسعار القطع
<u>6,647,407</u>	<u>2,552,004</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,095,403</u>	
24,196,912	24,196,912	-	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>30,844,319</u>	<u>26,748,916</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,095,403</u>	المجموع

\* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام 2013 تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها 33,681,647 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.



## 17 مطلوبات أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
646,280	1,988,721	حوالات وشيكات قيد الدفع
999,845	12,501,369	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع مصارف
195,445,629	112,297,893	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع عملاء
6,082,204	8,410,007	الموردون
34,647,457	37,286,803	مصارييف مستحقة الدفع
3,947	7,319	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 30)
30,976,835	86,137,215	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
54,231,430	78,868,428	شيكات مصدقة
10,781,999	10,359,745	إيرادات عمولات مؤجلة
4,262,755	2,988,037	عمولات تأمين مقبوضة مقدما
31,863,002	28,276,660	التزامات لجهات حكومية
4,930,443	11,956,759	أخرى
<b>374,871,826</b>	<b>391,078,956</b>	

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 30 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 أيلول 2010 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح مجمل رأس مال البنك 5,000,000,000 ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام 2011، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام 2011 تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة %49 من رأسمال البنك.

يمتلك بنك الخليج المتحد (ش.م.ب) ما نسبته %31 من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

## 19 الاحتياطات

### - احتياطي قانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(185,102,855)	(425,926,112)	خسارة السنة
(196,621,165)	(510,186,843)	ينزل إيراد ضريبة الدخل
(459,011,670)	(1,399,689,184)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
<b>(840,735,690)</b>	<b>(2,335,802,139)</b>	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي قانوني 10%

### - احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97 من قانون النقد الأساسي رقم 23 لعام 2002 وبناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(185,102,855)	(425,926,112)	خسارة السنة
(196,621,165)	(510,186,843)	ينزل إيراد ضريبة الدخل
(459,011,670)	(1,399,689,184)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
<b>(840,735,690)</b>	<b>(2,335,802,139)</b>	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي خاص 10%

### - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014، يتوجب على البنك الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014، وقد بلغ رصيد احتياطي عام مخاطر التمويل بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 88,109,753 ليرة سورية، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار 902/م/ن/ب4 والقرارات المعدلة له.

**20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع**

إن حركة احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع - أسهم - خلال السنة هي كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
557,200	1,315,800	الرصيد في 1 كانون الثاني
758,600	119,300	أرباح غير محققة خلال السنة
<u>1,315,800</u>	<u>1,435,100</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

**21 الأرباح (الخسائر) المدورة**

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (الخسائر المدورة) المحققة.

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 والقرار رقم 1948/ل أ بتاريخ 27 كانون الأول 2011 والذي يفيد بالموافقة على تسهيل جزء من مركز القطع البنوي، قام البنك خلال شهر كانون الثاني 2012 بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 1,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الأرباح المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغة 7,670,000 ليرة سورية إلى أرباح متراكمة على مركز القطع التشغيلي.

**22 الفوائد الدائنة**

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
275,910,662	164,799,029	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
953,627,202	930,830,926	مؤسسات
90,196,069	58,976,758	حسابات جارية مدينة
		قروض
		سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
1,878,749	4,161,062	حسابات جارية مدينة بالصدفة
70,144,730	1,450,369	قروض وسلف
29,907,970	22,943,111	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
59,190,493	117,544,009	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>1,480,855,875</u>	<u>1,300,705,264</u>	

**23 الفوائد المدينة**

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	
79,870,211	60,945,822	ودائع مصارف ودائع العملاء :
4,676,481	321,971	حسابات جارية وتحت الطلب
23,057,237	26,012,241	ودائع توفير
782,014,693	744,149,524	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,478,304	11,043,216	تأمينات نقدية
<b>901,096,926</b>	<b>842,472,774</b>	

**24 صافي الربح من العمولات والرسوم**

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	
71,490,056	77,856,300	العمولات والرسوم الدائنة:
68,753,215	247,806,017	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
		عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<b>140,243,271</b>	<b>325,662,317</b>	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
(2,538,187)	(2,666,838)	العمولات والرسوم المدينة:
(16,772,244)	(21,380,065)	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
(579,187)	(612,644)	عمولات تحويلات مصرفية
		عمولات ورسوم غير مباشرة
<b>(19,889,618)</b>	<b>(24,659,547)</b>	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
<b>120,353,653</b>	<b>301,002,770</b>	صافي الربح من العمولات والرسوم

**25 نفقات الموظفين**

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	
108,355,300	120,686,077	رواتب الموظفين
62,981,925	112,474,063	مزايا ومنافع الموظفين
4,245,242	4,704,187	نفقات طبية
287,400	60,683	تدريب موظفين
8,418,763	20,518,626	نقل وسفر
15,655,778	12,183,387	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
<b>199,944,408</b>	<b>270,627,023</b>	

26 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
1,006,557,434	<b>2,412,240,942</b>	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
42,399,751	217,233,923	شركات
964,157,683	2,195,007,019	منتج
20,190,507	<b>20,670,191</b>	غير منتج
(20,836,244)	6,932,854	<u>أفراد</u>
41,026,751	13,737,337	منتج
		غير منتج
<b>1,026,747,941</b>	<b>2,432,911,133</b>	
		<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
24,196,912	672,317	شركات (إيضاح 16)
<b>24,196,912</b>	<b>672,317</b>	
		<u>ديون معدومة</u>
478,704	-	أفراد
<b>1,051,423,557</b>	<b>2,433,583,450</b>	المجموع

27 مصاريف تشغيلية أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
20,936,250	<b>40,910,250</b>	أتعاب الإدارة (إيضاح 30)
3,511,740	<b>11,506,007</b>	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة (إيضاح 30)
34,305,443	<b>38,102,831</b>	إيجارات
10,214,253	<b>16,660,180</b>	إعلانات وعلاقات عامة
5,986,922	<b>16,110,425</b>	رسوم وأعباء حكومية
12,162,220	<b>11,250,533</b>	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
1,491,679	<b>1,701,286</b>	السويقت
3,634,340	<b>30,064,026</b>	استشارات ورسوم قانونية
6,056,853	<b>12,926,074</b>	مصاريف مهنية
2,967,280	<b>2,979,573</b>	قرطاسية ومطبوعات
4,977,216	<b>36,761,653</b>	تأمين
6,281,517	<b>96,060</b>	منافع
5,584,125	<b>7,098,160</b>	صيانة
14,667,420	<b>12,276,678</b>	مصاريف تنظيف وحراسة
70,696,334	<b>43,041,045</b>	مصاريف دعاوي قضائية على المقترضين (إيضاح 11)
2,353,200	<b>29,370,983</b>	مصاريف شحن النقد
-	<b>77,423,383</b>	خسارة سرقة النقد (*)
5,071,071	<b>7,344,828</b>	مصاريف معلوماتية
12,219,569	<b>14,417,579</b>	أخرى
<b>223,117,432</b>	<b>410,041,554</b>	

(\*) تعرض فرع بنك سورية والخليج في محافظة دير الزور الى سطو أدى الى سرقة النقد الموجود في خزنة الفرع، وقد قام البنك بتسجيل خسارة السرقة في 31 كانون الأول 2013.

## 28 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

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

2012	2013	
(185,102,855)	(425,926,112)	خسارة السنة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
(6.17)	(14.20)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة (ليرة سورية)

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

## 29 النقد وما في حكمه

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

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
3,511,749,831	3,866,537,833	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
5,439,359,603	8,830,619,036	يضاف: أرصدة لدى المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(2,584,002,801)	(510,891,948)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
6,367,106,633	12,186,264,921	

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

## 30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
31,744,100	76,424,940	الراتب الأساسي
7,777,800	45,856,468	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
39,521,900	122,281,408	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن الأنشطة الاعتيادية المسموحة للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

## 30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
2012	2013	مساهمين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
262,115,895	3,077,164,063	-	2,615,205,009	461,959,054	بنود داخل بيان المركز المالي:
657,900,000	1,365,855,000	-	-	1,365,855,000	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد وبنك برقان والبنك الأردني الكويتي
108,763,889	110,055,962	110,055,962	-	-	ودائع لدى بنك الخليج المتحد
6,169,162	6,312,672	6,312,672	-	-	تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة
(30,976,835)	(86,137,215)	-	-	(86,137,215)	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 11)
(3,947)	(7,319)	(7,319)	-	-	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 17)
(4,815,007)	(44,745,572)	(44,745,572)	-	-	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 17)
265,700	184,207	-	-	184,207	ودائع العملاء
788,429,605	1,455,593,802	-	-	1,455,593,802	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
13,909,099	25,774,413	-	-	25,774,413	استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
(20,936,250)	(40,910,250)	-	-	(40,910,250)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
(3,511,740)	(11,506,007)	(11,506,007)	-	-	عناصر بيان الدخل:
5,753,743	2,936,970	-	-	2,936,970	أتعاب الإدارة (***) (إيضاح 27)
59,190,493	117,544,009	-	-	117,544,009	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة (إيضاح 27)
					فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
					إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)

(\*) إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.

(\*\*) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة غير عاملة (رديئة) وتحمل معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.

إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 0.22%.

**31 القيمة العادلة للأدوات المالية****قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما مباشرة أو بشكل غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

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

<b>2013</b>				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح
144,945,100	-	-	144,945,100	6 موجودات مالية متوفرة للبيع
<b>2012</b>				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح
78,715,800	-	-	78,715,800	6 موجودات مالية متوفرة للبيع

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



**31 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**

فيما يلي جدول يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

2012			2013			
الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	4,475,274,351	4,475,274,351	-	5,321,360,191	5,321,360,191	الموجودات المالية
-	5,439,359,603	5,439,359,603	-	8,830,619,036	8,830,619,036	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	197,950,000	197,950,000	أرصدة لدى المصارف
(249,194,953)	12,877,513,377	13,126,708,330	(263,928,087)	11,080,559,349	11,344,487,436	إيداعات لدى المصارف
112,312,895	900,742,500	788,429,605	183,146,888	1,638,740,690	1,455,593,802	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	389,061,260	389,061,260	-	609,970,205	609,970,205	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	2,584,002,801	2,584,002,801	-	810,891,948	810,891,948	المطلوبات المالية
457,039	16,328,423,650	16,328,880,689	14,404,219	25,351,177,802	25,365,582,021	ودائع المصارف
-	4,222,154,113	4,222,154,113	-	1,443,051,936	1,443,051,936	ودائع العملاء
-	30,976,835	30,976,835	-	86,137,215	86,137,215	تأمينات نقدية
						مطلوبات أخرى
(136,425,019)			(66,376,980)			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

**المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة**

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

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

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

## 32 إدارة المخاطر

## 32.1 مقدمة

تنظر الإدارة إلى المخاطر من منظور شامل لا ينطوي فقط على الأحداث التي تؤدي إلى تحقق خسائر بل يمتد التعريف ليشمل الفرص الضائعة ومن هنا تم تعريف المخاطر على أنها " أية أحداث مستقبلية تؤدي إلى آثار سلبية على أداء البنك مما يحول دون تحقيق الأهداف الموضوعية أو استغلال الفرص المتاحة ". تقوم إدارة المخاطر في البنك على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه أعمال البنك والعمل على إبقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات الأمثل لتحقيق التوازن بين العائد والمخاطرة.

إدراكاً من إدارة البنك بتعدد المخاطر التي تواجهه والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها، وإدراكاً لأهمية ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، فقد قام البنك بتبني مبدأ عملية الإدارة الشاملة للمخاطر، وهي عملية رسمية وموثقة ومن ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، وتعمل على تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة. يتعرض العمل في البنك لمجموعة من المخاطر كما يلي:

- أ - مخاطر الائتمان: تنشأ مخاطر الائتمان عن عدم رغبة أو قدرة من له التزام تجاه البنك بتنفيذ بنود هذا الالتزام.
- ب - مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التحركات السلبية في اسعار ومعدلات السوق وتشمل :
  - 1 - مخاطر اسعار الفوائد.
  - 2 - مخاطر اسعار الصرف.
  - 3 - مخاطر اسعار ادوات الملكية.
- ج - مخاطر السيولة : تنشأ هذه المخاطر عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها بدون تحمل خسائر غير مرغوب فيها أو غير متوقعة.
- د - مخاطر التشغيل : تنشأ عن مشاكل في تقديم الخدمات والمنتجات وتشمل أنظمة الرقابة الداخلية، أنظمة المعلومات، التزام الموظفين وعمليات التشغيل.
- هـ - مخاطر الدفع المسبق.

عند تحديد المخاطر وتقييمها يراعى إطار العمل التالي والموضح في السياسة العامة لإدارة المخاطر :

- تحديد احتمالية حدوث الخطر (منخفضة، متوسطة، مرتفعة).
- تحديد أثر حدوث الخطر (منخفض، متوسط، مرتفع).
- تصنيف الخطر حسب البنود المذكورة اعلاه، ليتم بعد ذلك دراسة الحد من احتمالية أو اثر حدوث هذه المخاطر.

## أنظمة إدارة المخاطر

- **مجلس الإدارة:** يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح، وهو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى الحد الأعلى فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر، يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

- **لجنة إدارة المخاطر:** تتبع لجنة إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة، وتعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر، وتقوم بالإشراف عليها وتقييم فعاليتها بالإضافة إلى مراجعة وإقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وتحديد القابلية للمخاطر (Risk Appetite) ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراقبة تطور مستوى المخاطر في البنك، وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة، تجتمع اللجنة بشكل دوري وتتكون مهامها الأساسية من:

- اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات التي تطرأ في سوق العمل المصرفي.
- اقرار سياسة وإطار عمل إدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لإدارة المخاطر وتقييم فاعليتها باستمرار.
- رفع تقارير دورية لمجلس إدارة البنك تبين أوضاع المخاطر في البنك.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر وأية افصاحات متعلقة بإدارة المخاطر واتخاذ القرارات اللازمة حيالها.
- التأكد من وجود خطة طوارئ وسياسة حماية لدى البنك تتسجم واهداف إدارة المخاطر.

يلتزم البنك بدليل الحوكمة من حيث الحد الأدنى من عدد الأعضاء وصيغة تشكيل اللجنة واجتماعاتها (أربع إجتماعات على الأقل خلال العام).

- **الإدارة التنفيذية:** تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.1 مقدمة (تتمة)

- لجنة الموجودات والمطالب: هذه اللجنة تشارك في إدارة مخاطر السوق والسيولة، تقوم اللجنة بتحديد استراتيجيات مواجهة تلك المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالسقوف المحددة ضمن السياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تقوم بالإشراف على ومتابعة كافة العمليات التي تقوم بها إدارة الخزينة، ومراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر والمتعلقة بمخاطر السوق.
- إدارة المخاطر: تلتزم إدارة المخاطر وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، تقوم وبشكل مستقل بإبداء الرأي بما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها أو من الممكن أن يواجهها البنك مستقبلاً، كما يتم إصدار مجموعة من التقارير الدورية تتعلق بكافة أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها، تعتبر إدارة المخاطر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع إستراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
- التدقيق الداخلي: يهتم بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى إستقلالية هذه الإدارة، مراقبة مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة .

## الإستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي البنك، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- تطبيق المقاييس الأكثر تمثيلاً للمخاطر مثل إحلال مقياس رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) بدلاً من معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمولة في هذا المجال.
- الحرص على تنويع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة وفعالة للأموال.
- التوافق مع متطلبات Basel II,III والتشريعات والقوانين المحلية والدولية وأحدث المعايير الصادرة بهذا الخصوص.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة والكفيلة بتحقيق التوافق المطلوب مع أفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.
- الإرتقاء بمستوى البنك في مجال إدارة المخاطر للحصول على تصنيف مرتفع من قبل شركات التصنيف العالمية.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

## الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذلك تعتبر إدارة المخاطر من صلب الهيكل التنظيمي للبنك وهي منظمة ضمن ثلاث مستويات رئيسية كما يلي:
- المستوى الإستراتيجي: يتمثل بدور مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بالإضافة إلى لجان الإدارة العليا.
- المستوى التحليلي: يتجسد بإدارة المخاطر المسؤولة عن ترجمة توجهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع هذه التقارير للجهات المناسبة.
- المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشوتها ضمن الوحدات المختلفة للبنك، إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن إتخاذ القرار المتعلق باختيار أي المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعية من قبل إدارة المخاطر وإدارة البنك.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.1 مقدمة (تتمة)

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

تتألف إدارة المخاطر من خمسة وحدات رئيسية:

- وحدة إدارة مخاطر الائتمان.
- وحدة مراقبة الائتمان.
- وحدة مخاطر السوق.
- وحدة المخاطر التشغيلية.
- وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل.

#### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

#### سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو السقوف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس إستراتيجية البنك في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء هذه السقوف يحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل البنك 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 من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة بما يتعلق بهذه المخاطر.

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

#### تركزات المخاطر

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

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

### 32 إدارة المخاطر (تمة)

#### 32.2 مخاطر الائتمان

تعتبر أحد أقسام إدارة المخاطر، تعرف مخاطر الائتمان على أنها مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها:

تقوم وحدة المخاطر بتوفير الآليات والأدوات للقياس والرقابة، كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بوضع سياسة واضحة تتضمن سقوف لمبالغ التسهيلات الممنوحة، مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، متابعة تنوع المحفظة للحد والقضاء على مخاطر التركيز والالتزام بالنسب المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، بالإضافة لما سبق يتم العمل وباستمرار على تقييم الوضع الائتماني للمحفظة من كافة الجوانب.

#### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلتزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

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

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ايضاح	
			<b>بنود داخل بيان المركز المالي:</b>
3,217,632,653	<b>4,107,798,779</b>	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	<b>8,830,619,036</b>	4	أرصدة لدى المصارف
-	<b>197,950,000</b>	4	إيداعات لدى المصارف
13,126,708,330	<b>11,344,487,436</b>	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
344,736,647	109,643,761		للأفراد
173,551,035	157,000,360		قروض عقارية
12,608,420,648	11,077,843,315		الشركات الكبرى
788,429,605	<b>1,455,593,802</b>	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
368,721,815	<b>407,991,320</b>	11	موجودات أخرى
389,061,260	<b>609,970,205</b>	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>23,329,913,266</b>	<b>26,954,410,578</b>		
			<b>بنود خارج بيان المركز المالي:</b>
2,666,723,039	<b>4,195,674,944</b>	36.1	الالتزامات المحتملة
1,017,366,157	3,079,029,110		كفالات بدون تعهدات
1,621,798,320	1,116,645,834		اعتمادات صادرة
27,558,562	-		قبولات
181,703,827	<b>123,070,061</b>	36.1	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
<b>2,848,426,866</b>	<b>4,318,745,005</b>		
<b>26,178,340,132</b>	<b>31,273,155,583</b>		<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب/4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

2013 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	52,165,366	99,010,974	5,084,287,991	5,235,464,331
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	3,824,709	10,570,712	4,410,573,780	4,424,969,201
منها غير مستحقة (الديون المنتجة)	36,816,331	63,015,511	6,142,895,756	6,242,727,598
منها مستحقة (الديون المنتجة):	19,173,744	46,566,175	3,351,966,015	3,417,705,934
لغاية 59 يوم	11,505,471	29,583,039	2,481,085,402	2,522,173,912
من 60 يوم لغاية 89 يوم	3,843,564	6,412,424	510,889,797	521,145,785
من 90 يوم لغاية 180 يوم	3,824,709	10,570,712	359,990,816	374,386,237
غير عاملة:				
دون المستوى	4,453,316	-	211,954,030	216,407,346
مشكوك فيها	20,070,756	8,458,591	822,861,732	851,391,079
هالكة (رديئة)	285,115,212	51,444,907	4,655,157,257	4,991,717,376
المجموع	365,629,359	169,485,184	15,184,834,790	15,719,949,333
يطرح : فوائد معلقة	(89,950,047)	(9,934,706)	(667,900,197)	(767,784,950)
يطرح : مخصص التدني	(166,035,551)	(2,550,118)	(3,439,091,278)	(3,607,676,947)
الصافي	109,643,761	157,000,360	11,077,843,315	11,344,487,436
2012 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	223,579,328	125,017,981	6,989,175,355	7,337,772,664
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	42,858,601	8,411,811	3,606,321,196	3,657,591,608
منها غير مستحقة (الديون المنتجة)	111,674,467	66,004,288	6,491,898,884	6,669,577,639
منها مستحقة (الديون المنتجة):	154,763,462	67,425,504	4,103,597,667	4,325,786,633
لغاية 59 يوم	89,804,665	45,386,414	800,224,029	935,415,108
من 60 يوم لغاية 89 يوم	22,100,196	13,627,279	448,484,818	484,212,293
من 90 يوم لغاية 180 يوم	42,858,601	8,411,811	2,854,888,820	2,906,159,232
غير عاملة:				
دون المستوى	272,100,460	44,640,525	3,150,796,286	3,467,537,271
مشكوك فيها	43,458,004	3,953,557	1,055,782,409	1,103,193,970
هالكة (رديئة)	48,173,502	29,376,949	1,717,770,576	1,795,321,027
	180,468,954	11,310,019	377,243,301	569,022,274
المجموع	538,538,389	178,070,317	13,746,292,837	14,462,901,543
يطرح : فوائد معلقة	(47,078,787)	(3,326,759)	(111,021,853)	(161,427,399)
يطرح : مخصص التدني	(146,722,955)	(1,192,523)	(1,026,850,336)	(1,174,765,814)
الصافي	344,736,647	173,551,035	12,608,420,648	13,126,708,330

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

2013 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
<b>18,972,200</b>	<b>18,972,200</b>	-	-	<b>18,972,200</b>
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
18,972,200	18,972,200	-	-	18,972,200
<b>1,780,008,538</b>	<b>1,780,008,538</b>	-	-	<b>1,780,008,538</b>
<b>(24,869,229)</b>	<b>(24,869,229)</b>	-	-	<b>(24,869,229)</b>
<b>1,755,139,309</b>	<b>1,755,139,309</b>	-	-	<b>1,755,139,309</b>

2012 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
22,200,950	22,200,950	-	-	22,200,950
-	-	-	-	-
22,200,950	22,200,950	-	-	22,200,950
-	-	-	-	-
2,459,169,402	2,459,169,402	-	-	2,459,169,402
(24,196,912)	(24,196,912)	-	-	(24,196,912)
2,434,972,490	2,434,972,490	-	-	2,434,972,490

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	(ليرة سورية)
5,848,260,742	5,554,238,360	173,378,000	120,644,382	متدنية المخاطر
1,974,644,543	1,948,740,982	13,053,750	12,849,811	عادية (مقبولة المخاطر)
2,046,991,390	1,796,811,749	54,998,050	195,181,591	تحت المراقبة
264,127,967	251,194,500	-	12,933,467	غير عاملة :
127,594,809	85,887,382	10,154,300	31,553,127	دون المستوى
1,655,268,614	1,459,729,867	44,843,750	150,694,997	مشكوك فيها
				هالكة
<b>9,869,896,675</b>	<b>9,299,791,091</b>	<b>241,429,800</b>	<b>328,675,784</b>	المجموع
1,443,051,936	1,443,034,786	-	17,150	منها
7,842,449,094	7,568,385,544	241,429,800	32,633,750	تأمينات نقدية
88,449,472	88,449,472	-	-	عقارية
495,946,173	199,921,289	-	296,024,884	أسهم متداولة
				سيارات وآليات
<b>9,869,896,675</b>	<b>9,299,791,091</b>	<b>241,429,800</b>	<b>328,675,784</b>	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	(ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
5,979,381,672	5,499,490,909	188,677,300	291,213,463	عادية (مقبولة المخاطر)
2,692,295,451	2,619,650,617	10,167,375	62,477,459	تحت المراقبة
2,102,111,157	1,906,084,902	42,585,125	153,441,130	غير عاملة :
535,403,634	473,721,322	4,137,500	57,544,812	دون المستوى
1,171,218,298	1,104,545,660	28,014,375	38,658,263	مشكوك فيها
395,489,225	327,817,920	10,433,250	57,238,055	هالكة
<b>10,773,788,280</b>	<b>10,025,226,428</b>	<b>241,429,800</b>	<b>507,132,052</b>	المجموع
4,222,154,113	4,222,127,707	-	26,406	منها
5,472,459,233	5,197,400,058	241,429,800	33,629,375	تأمينات نقدية
49,439,590	49,439,590	-	-	عقارية
1,029,735,344	556,259,073	-	473,476,271	أسهم متداولة
				سيارات وآليات
<b>10,773,788,280</b>	<b>10,025,226,428</b>	<b>241,429,800</b>	<b>507,132,052</b>	المجموع

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 1,423,894,800 ليرة سورية مقابل 31,545,008 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .
- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 294,865,483 ليرة سورية مقابل 3,229,228,199 بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

31 كانون الأول 2013		ايضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,107,798,779	-	-	-	4,107,798,779
4	أرصدة لدى المصارف	714,757,706	8,115,861,330	-	-	8,830,619,036
4	إيداعات لدى المصارف	-	197,950,000	-	-	197,950,000
7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	1,455,593,802	-	-	1,455,593,802
12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	609,970,205	-	-	-	609,970,205
		<b>5,432,526,690</b>	<b>9,769,405,132</b>	<b>15,201,931,822</b>		

  

31 كانون الأول 2012		ايضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3,217,632,653	-	-	-	3,217,632,653
4	أرصدة لدى المصارف	2,044,499,608	3,394,859,995	-	-	5,439,359,603
7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	788,429,605	-	-	788,429,605
12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	389,061,260	-	-	-	389,061,260
		<b>5,651,193,521</b>	<b>4,183,289,600</b>	<b>9,834,483,121</b>		

## توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

2012	2013	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
4,553,809,283	4,846,242,008	من AAA- وحتى AAA+	جيد
-	586,284,682	من AA- وحتى AA+	الدرجة الأولى ( * )
1,097,384,238	-	من A- وحتى A+	الدرجة الثانية
<b>5,651,193,521</b>	<b>5,432,526,690</b>		الدرجة الثالثة
2,978,308,012	7,135,141,252	من BBB- وحتى BBB+	عادي
-	2,618,844,866	من BB- وحتى BB+	الدرجة الرابعة ( ** )
1,204,981,588	15,419,014	من B- وحتى B+	الدرجة الخامسة
<b>4,183,289,600</b>	<b>9,769,405,132</b>		الدرجة السادسة
<b>9,834,483,121</b>	<b>15,201,931,822</b>		

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

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

سندات وأسناد وأذونات

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

31 كانون الأول 2013

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
1,455,593,802	S&P	BBB-
<u>1,455,593,802</u>		

31 كانون الأول 2012

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
788,429,605	S&P	BBB+
<u>788,429,605</u>		

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. بناءً على أحكام القرار 395 / م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 29 أيار 2008 من مجلس النقد والتسليف، يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى كل عميل (فرد أو مؤسسة) وبناءً على أحكام القرار 501 / م ب/ ب 4 الصادر بتاريخ 1 أيلول 2009 من مجلس النقد والتسليف، يجب ألا يتجاوز مجموع التعاملات داخل وخارج الميزانية غير القابلة للإلغاء مع كل بنك (مجموعة مصرفية) 100% من الأموال الخاصة الصافية للبنك.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب المناطق الجغرافية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى كما في 31 كانون الأول 2013.

## (ليرة سورية)

المنطقة الجغرافية					البند
إجمالي	أخرى	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
4,107,798,779	-	-	-	4,107,798,779	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	19,680	157,823,109	5,023,272,051	3,649,504,196	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	-	-	197,950,000	إيداعات لدى المصارف
					التسهيلات الائتمانية (بالصافي):
109,643,761	-	-	-	109,643,761	للافراد
157,000,360	-	-	-	157,000,360	القروض العقارية
11,077,843,315	-	-	-	11,077,843,315	الشركات الكبرى
1,455,593,802	-	-	1,455,593,802	-	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
407,991,320	-	-	41,582,164	366,409,156	الموجودات الأخرى
609,970,205	-	-	-	609,970,205	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
26,954,410,578	19,680	157,823,109	6,520,448,017	20,276,119,772	الإجمالي

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب المناطق الجغرافية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى كما في 31 كانون الأول 2012.

## (ليرة سورية)

المنطقة الجغرافية					البند
إجمالي	أخرى	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
3,217,632,653	-	-	-	3,217,632,653	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	202,452	1,535,760,058	2,588,786,673	1,314,610,420	أرصدة لدى المصارف
					التسهيلات الائتمانية (بالصافي):
344,736,647	-	-	-	344,736,647	للافراد
173,551,035	-	-	-	173,551,035	القروض العقارية
12,608,420,648	-	-	-	12,608,420,648	الشركات الكبرى
788,429,605	-	-	788,429,605	-	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
368,721,815	-	-	67,470,599	301,251,216	الموجودات الأخرى
389,061,260	-	-	-	389,061,260	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
23,329,913,266	202,452	1,535,760,058	3,444,686,877	18,349,263,879	الإجمالي

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي  
يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب القطاعات الاقتصادية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

2013

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
4,107,798,779	-	-	-	-	-	4,107,798,779	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	-	-	-	-	-	8,830,619,036	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	-	-	-	-	197,950,000	إيداعات لدى المصارف
11,344,487,436	-	4,138,323,328	-	2,549,206,483	4,656,957,625	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,455,593,802	-	-	-	-	-	1,455,593,802	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
609,970,205	-	-	-	-	-	609,970,205	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
407,991,320	-	305,851,453	13,715,955	15,813,481	28,888,483	43,721,948	الموجودات الأخرى
26,954,410,578	-	4,444,174,781	13,715,955	2,565,019,964	4,685,846,108	15,245,653,770	الاجمالي

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2013

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

2012

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
3,217,632,653	-	-	-	-	-	3,217,632,653	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	-	-	-	-	-	5,439,359,603	أرصدة لدى المصارف
13,126,708,330		5,491,410,970	5,248,419	4,656,455,500	2,973,593,441	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
788,429,605	-	-	-	-	-	788,429,605	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
389,061,260	-	-	-	-	-	389,061,260	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
368,721,815	-	221,244,156	9,549,729	33,513,381	21,401,508	83,013,041	الموجودات الأخرى
23,329,913,266	-	5,712,655,126	14,798,148	4,689,968,881	2,994,994,949	9,917,496,162	الاجمالي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. يعتبر مبدأ التنوع في المحفظة من المبادئ الأساسية في تخفيف مخاطر الائتمان، كما يتم مراقبة التركيزات حسب القطاعات والمناطق واتخاذ إجراءات تصحيحية عند اللزوم.

تراقب الإدارة نوعية الضمانات المقدمة ومتابعة قيمتها السوقية باستمرار وطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية إذا اقتضى الأمر.

إن أبرز أنواع الضمانات هي:

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

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

#### المخصص الإفرادى

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م ن/ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م ن/ب 4 المعدل له بتاريخ 29 كانون 2014 والقرار رقم 597/م ن/ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م ن/ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

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

#### المخصص الجماعي

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

**32 إدارة المخاطر (تتمة)****32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****اختبارات الجهد**

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى 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 السيناريوهات التي تتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر حيث تقسم هذه الاختبارات 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.

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية (إيضاح 5).

**32.3 مخاطر السوق**

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

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

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

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

**الإفصاحات الكمية:****مخاطر سعر الفائدة**

مخاطر أسعار الفائدة هي التي قد يتعرض لها البنك نتيجة التغير بالإيرادات وبقيمة الموجودات والمطلوبات بسبب التذبذبات في أسعار الفائدة.

تتجسد مخاطر أسعار الفائدة بما يلي:

- مخاطر إعادة التسعير: تنتج هذه المخاطر عن عدم التوافق ووجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات داخل وخارج بيان المركز المالي موزعة على أساس الاستحقاق الزمني في تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطالب، والتي قد تحمل البنك تكلفة أكبر في حال تمديد الإلتزامات عند استحقاقها بالنسبة للإلتزامات ذات الفائدة الثابتة، أو إعادة تحديد الفائدة بالنسبة للإلتزامات ذات الفائدة المتغيرة، وقد تتسبب بتخفيض إيراد البنك عند إعادة استثمار أموال البنك عند استحقاق التسهيلات الممنوحة.

- مخاطر التغير في منحى العائد: حيث تنتج هذه المخاطر عندما تتغير الفوائد على المدى القصير بمعدل مختلف عن المدى الطويل وهذا يؤثر بشكل كبير على قيمة الأدوات المالية ذات فترات مختلفة، حيث أن معدل العائد يتناسب عكساً مع قيمة الأدوات المالية النقدية.

إن الطبيعة الخاصة لموجودات ومطلوبات البنك تقتضي قياس وإدارة فعالة لمخاطر أسعار الفائدة، حيث أن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك تحدد حدوداً للخسائر بالنسبة لأثر تغيرات أسعار الفائدة، وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطالب (ALCO) بدراسة التقارير المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة ومقارنتها بالحدود الموضوعية وكيفية التحوط من هذه التغيرات وبشكل دوري ودائم.

تقوم إدارة المخاطر بالبنك بتطبيق اختبارات الضغط على محفظة الودائع والتسهيلات والتغيرات الحاصلة نتيجة تغيرات أسعار الفائدة ومقارنة النتائج بالحدود الموضوعية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتجنب الآثار السلبية.

### 32 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

#### مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

يبين الجدول التالي إختبار الحساسية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر بأسعار الفائدة، في حال تغير الفائدة بمقدار 2%، وأثر ذلك على إيرادات البنك بالتالي على حقوق الملكية، حيث يتم تطبيق التغير المفترض لأسعار الفائدة على الفجوة التراكمية المحتسبة بين الموجودات والمطلوبات والعناصر خارج بيان المركز المالي التي تستحق، ويتم إعادة تسعيرها خلال سنة من تاريخ إعداد الإفصاح:

#### مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة أثر الزيادة (2%)

2012			2013			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(35,323,970)	(47,098,627)	(2,354,931,347)	(36,014,172)	(48,018,896)	(2,400,944,786)	دولار أميركي
(6,462,047)	(8,616,062)	(430,803,110)	(9,101,407)	(12,135,210)	(606,760,487)	يورو
(77,457,203)	(103,276,270)	(5,163,813,507)	(50,927,946)	(67,903,928)	(3,395,196,407)	ليرة سورية
2,664	3,552	177,620	4,529	6,038	301,921	جنيه استرليني
4,417	5,890	294,481	1,587	2,116	105,813	الين الياباني
7,632	10,177	508,828	14,578	19,438	971,886	فرنك سويسري
(247,758)	(330,343)	(16,517,173)	(298,118)	(397,491)	(19,874,562)	عملات أخرى

#### أثر النقص (2%)

2012			2013			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
35,323,970	47,098,627	(2,354,931,347)	36,014,172	48,018,896	(2,400,944,786)	دولار أميركي
6,462,047	8,616,062	(430,803,110)	9,101,407	12,135,210	(606,760,487)	يورو
77,457,203	103,276,270	(5,163,813,507)	50,927,946	67,903,928	(3,395,196,407)	ليرة سورية
(2,664)	(3,552)	177,620	(4,529)	(6,038)	301,921	جنيه استرليني
(4,417)	(5,890)	294,481	(1,587)	(2,116)	105,813	الين الياباني
(7,632)	(10,177)	508,828	(14,578)	(19,438)	971,886	فرنك سويسري
247,758	330,343	(16,517,173)	298,118	397,491	(19,874,562)	عملات أخرى

#### مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم إدارة المخاطر بوضع حدود لمراكز العملات بعد الموافقة عليها من مجلس الإدارة، وتقوم وحدة مخاطر السوق بمراقبة 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.



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

## الإفصاحات الكمية - مخاطر العملات (تتمة)

## أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2012			2013			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
162,761,838	162,391,702	1,623,917,015	302,008,266	301,397,300	3,013,972,999	دولار أميركي
(21,906,270)	(29,208,360)	(292,083,601)	492,016	656,022	6,560,215	يورو
27,203	36,271	362,709	49,079	65,438	654,380	جنيه استرليني
22,086	29,448	294,483	7,936	10,581	105,813	الين الياباني
6,676,607	8,902,143	89,021,432	3,457,854	4,610,471	46,104,714	العملات الأخرى
22,977,000	30,636,000	306,360,000	-	-	-	يورو من عقد مقايضة عملات

## أثر النقص في سعر الصرف 10%

2012			2013			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
(162,761,838)	(162,391,702)	1,623,917,015	(302,008,266)	(301,397,300)	3,013,972,999	دولار أميركي
21,906,270	29,208,360	(292,083,601)	(492,016)	(656,022)	6,560,215	يورو
(27,203)	(36,271)	362,709	(49,079)	(65,438)	654,380	جنيه استرليني
(22,086)	(29,448)	294,483	(7,936)	(10,581)	105,813	الين الياباني
(6,676,607)	(8,902,143)	89,021,432	(3,457,854)	(4,610,471)	46,104,714	العملات الأخرى
(22,977,000)	(30,636,000)	306,360,000	-	-	-	يورو من عقد مقايضة عملات

## مخاطر أسعار الأسهم

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

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

التأثير على القيمة السوقية للسهم 2012	التأثير على القيمة السوقية للسهم 2012	التغير في أسعار الأسهم 2012	التأثير على حقوق الملكية 2013	التأثير على القيمة السوقية للسهم 2013	التغير في أسعار الأسهم 2013	مؤشرات السوق
ليرة سورية	ليرة سورية	%	ليرة سورية	ليرة سورية	%	
5,903,685	7,871,580	10+	10,870,883	14,494,510	10+	أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع
(5,903,685)	(7,871,580)	10-	(10,870,883)	(14,494,510)	10-	أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2013

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايهما أقل

المجموع	بنود غير حساسة	اكثر من 5 سنوات	سنة (5-4)	سنة (4-3)	سنة (3-2)	سنة (2-1)	شهر (12-9)	شهر (9-6)	شهر (6-3)	شهر (3-1)	شهر	2013 (ليرة سورية)
<b>الموجودات :</b>												
5,321,360,191	2,668,383,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,652,976,421
8,830,619,036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,830,619,036
197,950,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,950,000
11,344,487,436	-	401,609,422	599,582,601	1,002,547,648	1,426,306,478	1,904,444,955	635,248,169	398,808,176	1,134,405,134	722,966,007	1,134,405,134	3,118,568,846
144,945,100	144,945,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,455,593,802	-	-	-	1,455,593,802	-	-	-	-	-	-	-	-
1,122,725,537	1,122,725,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15,033,165	15,033,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
746,225,162	746,225,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
407,991,320	407,991,320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
609,970,205	609,970,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,196,900,954	5,715,274,259	401,609,422	599,582,601	2,458,141,450	1,426,306,478	1,904,444,955	635,248,169	398,808,176	1,134,405,134	722,966,007	1,134,405,134	14,800,114,303
<b>المطلوبات:</b>												
810,891,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	810,891,948
25,365,582,021	-	-	-	-	-	93,861,385	165,119,336	1,449,382,711	8,713,303,298	1,940,305,054	8,713,303,298	13,003,610,237
1,443,051,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,443,051,936
69,449,855	69,449,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
391,078,956	391,078,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28,080,054,716	460,528,811	-	-	-	-	93,861,385	165,119,336	1,449,382,711	8,713,303,298	1,940,305,054	8,713,303,298	15,257,554,121
2,116,846,238	5,254,745,448	401,609,422	599,582,601	2,458,141,450	1,426,306,478	1,810,583,570	470,128,833	(1,050,574,535)	(7,578,898,164)	(1,217,339,047)	(7,578,898,164)	(457,439,818)
2,116,846,238	2,116,846,238	(3,137,899,210)	(3,539,508,632)	(4,139,091,233)	(6,597,232,683)	(8,023,539,161)	(9,834,122,731)	(10,304,251,564)	(9,253,677,029)	(1,674,778,865)	(9,253,677,029)	(457,439,818)

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2013

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

المجموع	بنود غير حساسة	اكثر من 5 سنوات	سنة (5-4)	سنة (4-3)	سنة (3-2)	سنة (2-1)	شهر (12-9)	شهر (9-6)	شهر (6-3)	شهر (3-1)	دون الشهر	2012 (ليرة سورية)	
4,475,274,351	2,221,166,218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,254,108,133	الموجودات :
5,439,359,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,439,359,603	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
13,126,708,330	-	248,885,067	379,516,416	669,680,897	1,061,565,729	1,669,491,071	789,416,798	555,767,497	1,890,261,046	1,473,066,532	4,389,057,277	-	إيداعات لدى المصارف
78,715,800	78,715,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
788,429,605	-	-	788,429,605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوافرة للبيع
1,170,176,698	1,170,176,698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
10,921,017	10,921,017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
236,038,319	236,038,319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
368,721,815	368,721,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
389,061,260	389,061,260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
26,083,406,798	4,474,801,127	248,885,067	1,167,946,021	669,680,897	1,061,565,729	1,669,491,071	789,416,798	555,767,497	1,890,261,046	1,473,066,532	12,082,525,013	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
													اجمالي الموجودات
2,584,002,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,584,002,801	المطلوبات:
16,328,880,689	-	-	-	-	-	1,939,743	188,245,950	406,400,326	4,302,737,139	3,627,042,386	7,802,515,145	-	ودائع المصارف
4,222,154,113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,222,154,113	ودائع الصلاء
30,844,319	30,844,319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
374,871,826	374,871,826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
23,540,753,748	405,716,145	-	-	-	-	1,939,743	188,245,950	406,400,326	4,302,737,139	3,627,042,386	14,608,672,059	-	مطلوبات أخرى
													اجمالي المطلوبات
2,542,653,050	4,069,084,982	248,885,067	1,167,946,021	669,680,897	1,061,565,729	1,667,551,328	601,170,848	149,367,171	(2,412,476,093)	(2,153,975,854)	(2,526,147,046)	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	2,542,653,050	(1,526,431,932)	(1,775,316,999)	(2,943,263,020)	(3,612,943,917)	(4,674,509,646)	(6,342,060,974)	(6,943,231,822)	(7,092,598,993)	(4,680,122,900)	(2,526,147,046)	-	الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2013

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

					العملة	البند
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أميركي ليرة سورية		<b>2013</b>
						موجودات:
						نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
						أرصدة لدى المصارف
						إيداعات لدى المصارف
						تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						موجودات أخرى
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
						ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
						ودائع المصارف
						مطلوبات أخرى
						اجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة
2,160,100,216	25,639,578	352,460	835,768,563	1,298,339,615		
8,749,312,919	614,885,806	322,370	6,967,296,269	1,166,808,474		
197,950,000	-	-	197,950,000	-		
7,470,570,597	241,196	-	2,043,881,056	5,426,448,345		
144,945,100	-	-	-	144,945,100		
1,455,593,802	-	-	-	1,455,593,802		
99,733,528	-	-	6,111,948	93,621,580		
479,543,831	-	-	-	479,543,831		
<b>20,757,749,993</b>	<b>640,766,580</b>	<b>674,830</b>	<b>10,051,007,836</b>	<b>10,065,300,747</b>		
16,382,250,341	594,540,294	20,450	8,858,142,501	6,929,547,096		
984,069,309	-	-	971,152,582	12,916,727		
201,144,581	15,759	-	198,789,817	2,339,005		
122,887,641	-	-	16,362,721	106,524,920		
<b>17,690,351,872</b>	<b>594,556,053</b>	<b>20,450</b>	<b>10,044,447,621</b>	<b>7,051,327,748</b>		
<b>3,067,398,121</b>	<b>46,210,527</b>	<b>654,380</b>	<b>6,560,215</b>	<b>3,013,972,999</b>		

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	العملة	
				البند	2012
				دولار أميركي ليرة سورية	موجودات:
2,233,943,475	21,430,662	185,089	946,361,243	1,265,966,481	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,410,504,521	541,788,349	188,431	2,296,557,681	2,571,970,060	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
5,462,087,527	-	-	1,331,080,689	4,131,006,838	تسهيلات الثمانية مباشرة (بالصافي)
78,715,800	-	-	-	78,715,800	موجودات مالية متوفرة للبيع
788,429,605	-	-	-	788,429,605	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
92,680,341	-	-	15,982,624	76,697,717	موجودات أخرى
258,634,886	-	-	-	258,634,886	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<u>14,324,996,155</u>	<u>563,219,011</u>	<u>373,520</u>	<u>4,589,982,237</u>	<u>9,171,421,387</u>	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
6,914,654,452	473,903,096	10,811	1,369,632,288	5,071,108,257	ودائع العملاء
3,758,746,984	-	-	2,108,051,374	1,650,695,610	تأمينات نقدية
2,179,563,964	-	-	1,401,064,590	778,499,374	ودائع المصارف
50,518,717	-	-	3,317,586	47,201,131	مطلوبات أخرى
<u>12,903,484,117</u>	<u>473,903,096</u>	<u>10,811</u>	<u>4,882,065,838</u>	<u>7,547,504,372</u>	اجمالي المطلوبات
<u>1,421,512,038</u>	<u>89,315,915</u>	<u>362,709</u>	<u>(292,083,601)</u>	<u>1,623,917,015</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة
<u>306,360,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>306,360,000</u>	<u>-</u>	صافي التركيز خارج بيان المركز المالي من عقد مقايضة عملات

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.4 مخاطر الدفع المسبق

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

### 32.5 مخاطر السيولة

#### تعريف مخاطر السيولة

تعرف السيولة بقدرة البنك على تلبية متطلباته لتمويل نشاطاته وسداد التزاماته بشكل لا يؤثر سلباً على وضع البنك المالي والنتافسي. تنشأ مشاكل السيولة نتيجة سوء في إدارة أموال البنك وعدم توزيعها بالشكل الأمثل لتغطية الإلتزامات عند استحقاقها وعند السحب المفاجئ أو نتيجة ظروف إقتصادية قاهرة لا يمكن تجنبها.

تنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر التمويل: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة وغير المتوقعة، كالحسوبات المفاجئة للحسابات الجارية، كسر الودائع، تمويل التسهيلات غير المستغلة الموافق عليها والتي لا يمكن إلغاؤها أو سداد الإلتزامات لنشاطات خارج الميزانية مثل الكفالات والإعتمادات.
- مخاطر سيولة السوق: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تسهيل الموجودات الجارية لتمويل متطلبات البنك بالتوقيت المناسب ووفقاً لقيمتها العادلة بسبب انخفاض سيولة السوق لهذه الموجودات.
- مخاطر التوقيت: وهي عدم قدرة البنك على تلبية حاجات السيولة بالوقت المناسب نتيجة فقدان تدفقات نقدية داخلية متوقعة، بسبب تعثر بعض الديون وبالتالي تحويلها إلى ديون غير منتجة.

#### قياس وإدارة مخاطر السيولة

إن الهدف الأساسي للبنك هو توفير السيولة اللازمة في الظروف الطبيعية وفي أوقات الأزمات. ومن أجل تحقيق هذا الهدف تقوم إدارة المخاطر بمراقبة وتحليل سيولة البنك والحفاظ على السيولة المتاحة ضمن الحدود الموضوعية من قبل الإدارة العليا ومجلس الإدارة والتي تتوافق مع التعليمات والقرارات الناظمة الصادرة عن مصرف سورية المركزي، بالإضافة على العمل على تنويع مصادر التمويل والحفاظ عليها.

تقوم إدارة المخاطر بتطبيق عدة مقاييس من أجل قياس مخاطر السيولة، حيث تقوم الآن بتطبيق أحد المقاييس الموضوعية من لجنة بازل لمراقبة المصارف والذي تم تقديمه في كانون الأول 2009 والذي اعتبر جزء من المقاييس المطبقة في بازل III .

يقوم هذا المقياس (Liquidity Coverage Ratio) بقياس قدرة البنك على تغطية صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال 30 يوم عن طريق أصوله السائلة وذلك ضمن ظروف ضاغطة محتملة (Acute stress scenario)، ولقد تم وضع نسبة 100% كحد أدنى لقياس وضع سيولة البنك على المدى القصير.

بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإعداد تقارير دورية تقوم بتحديد السيولة المتاحة خلال فترات زمنية مختلفة ليتم الإعتماد عليها بقرارات منح التسهيلات إلى جانب التقارير اليومية والشهرية المطلوبة من مصرف سورية المركزي بموجب قراره رقم 588.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

كما أن البنك يقوم بتقييم قدرته على الحفاظ على نسب السيولة ضمن الحدود الموضوعه من مصرف سورية المركزي عن طريق استخدام اختبارات الضغط (stress testing) وبما يتناسب مع المخاطر الناتجة عن الأوضاع الراهنة.

قام البنك بإنشاء خطة طوارئ لمواجهة مخاطر السيولة الحادة وشملت الخطة وضع مؤشرات انذار مبكر وحدود (early warning indicators & red flags) لتفعيل خطة الطوارئ الموضوعه، حيث تحدد هذه الخطة سبل وكيفية مواجهة مخاطر السيولة الحادة ووضع أطر وخطط دفاعية لتجنب المشاكل المستقبلية والحفاظ على سيولة قوية للبنك.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المتقلة.

2012	2013	31 كانون الأول
%	%	المتوسط خلال السنة
45	51	أعلى نسبة
46	49	أقل نسبة
59	59	
31	41	

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2013

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2013:

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	(بيرة سورية)
5,321,360,191	1,454,822,358	-	-	-	-	-	-	3,866,537,833	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	-	-	-	-	-	-	3,642,280,000	5,188,339,036	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	-	-	-	-	-	197,950,000	-	إيداعات لدى المصارف
11,344,487,436	-	5,334,491,104	635,248,169	398,808,176	1,134,405,134	722,966,007	1,810,915,049	1,307,653,797	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,945,100	144,945,100	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,455,593,802	-	1,455,593,802	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,122,725,537	1,122,725,537	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
15,033,165	15,033,165	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
746,225,162	-	746,225,162	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
407,991,320	-	24,865,444	144,703,856	1,788,046	70,458,074	90,963,205	133,256	75,079,439	موجودات أخرى
609,970,205	609,970,205	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,196,900,954	3,347,496,365	7,561,175,512	779,952,025	400,596,222	1,204,863,208	813,929,212	5,651,278,305	10,437,610,105	مجموع الموجودات
810,891,948	-	-	-	-	-	-	600,000,000	210,891,948	ودائع المصارف
25,365,582,021	-	93,861,385	165,119,336	1,449,382,711	8,713,303,298	1,940,305,054	3,826,143,243	9,177,466,994	ودائع العملاء
1,443,051,936	-	-	-	-	-	-	1,443,051,936	-	تأمينات نقدية
69,449,855	-	-	-	-	-	-	-	69,449,855	مخصصات متنوعة
391,078,956	-	-	-	-	-	-	-	391,078,956	مطلوبات أخرى
28,080,054,716	-	93,861,385	165,119,336	1,449,382,711	8,713,303,298	1,940,305,054	5,869,195,179	9,848,887,753	مجموع المطلوبات
2,116,846,238	3,347,496,365	7,467,314,127	614,832,689	(1,048,786,489)	(7,508,440,090)	(1,126,375,842)	(217,916,874)	588,722,352	الصافي



بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2013

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2012:

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	(بيرة سورية)
4,475,274,351	963,524,520	-	-	-	-	-	-	3,511,749,831	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	-	-	-	-	-	-	1,199,700,000	4,239,659,603	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
13,126,708,330	-	4,029,139,180	789,416,798	555,767,497	1,890,261,046	1,473,066,532	2,392,422,424	1,996,634,853	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
78,715,800	78,715,800	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
788,429,605	-	788,429,605	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,170,176,698	1,170,176,698	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
10,921,017	10,921,017	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
236,038,319	-	236,038,319	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
368,721,815	-	59,052,347	104,993,095	1,410,523	27,027,930	61,914,036	1,058,395	113,265,489	موجودات أخرى
389,061,260	389,061,260	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
26,083,406,798	2,612,399,295	5,112,659,451	894,409,893	557,178,020	1,917,288,976	1,534,980,568	3,593,180,819	9,861,309,776	مجموع الموجودات
2,584,002,801	-	-	-	-	-	-	976,984,973	1,607,017,828	ودائع المصارف
16,328,880,689	-	1,939,743	188,245,950	406,400,326	4,302,737,139	3,627,042,386	1,924,226,863	5,878,288,282	ودائع العملاء
4,222,154,113	-	-	-	-	-	-	4,222,154,113	-	تأمينات نقدية
30,844,319	-	-	-	-	-	-	-	30,844,319	مخصصات متنوعة
374,871,826	-	-	-	-	-	-	-	374,871,826	مطلوبات أخرى
23,540,753,748	-	1,939,743	188,245,950	406,400,326	4,302,737,139	3,627,042,386	7,123,365,949	7,891,022,255	مجموع المطلوبات
2,542,653,050	2,612,399,295	5,110,719,708	706,163,943	150,777,694	(2,385,448,163)	(2,092,061,818)	(3,530,185,130)	1,970,287,521	الصافي

**32 إدارة المخاطر (تتمة)****32.5 مخاطر السيولة (تتمة)****تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)**

فيما يلي استحقاقات بنود خارج بيان المركز المالي:

المجموع ليرة سورية	من سنة إلى 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>2013</b>
1,116,645,834	-	1,116,645,834	اعتمادات للاستيراد وقبولات
3,079,029,110	3,972,200	3,075,056,910	كفالات
123,070,061	-	123,070,061	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
239,030,187	193,072,687	45,957,500	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
<b>4,557,775,192</b>	<b>197,044,887</b>	<b>4,360,730,305</b>	
			<b>2012</b>
1,649,356,882	-	1,649,356,882	اعتمادات للاستيراد وقبولات
1,017,366,157	74,609,538	942,756,619	كفالات
181,703,827	-	181,703,827	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
240,007,562	213,757,562	26,250,000	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
<b>3,088,434,428</b>	<b>288,367,100</b>	<b>2,800,067,328</b>	

يتوقع البنك أن تنتهي الالتزامات والارتباطات المحتملة بدون الحاجة إلى سحب أي مبلغ من البنك وبالتالي فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

**32.6 مخاطر التشغيل**

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها "مخاطر تحمل خسائر تنتج عن عدم نجاح أو فشل العمليات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة والأحداث الخارجية. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه يستثني المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر التنظيمية".

**أساليب تخفيض المخاطر التشغيلية**

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية وازدياد احتمال حدوثها بسبب نمو التجارة الإلكترونية واعتماد البنوك في الخدمات التي تقدمها على أنظمة المعلومات بشكل واسع، فإن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك بنيت على أساس تخفيف المخاطر من خلال تشجيع الموظفين على تطبيق الإجراءات الرقابية وزيادة الوعي لدى الموظفين عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة الداخلية.

تهدف عملية إدارة مخاطر التشغيل إلى المحافظة على أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، حيث تعمل إدارة المخاطر على خلق بيئة واعية للمخاطر من خلال تعميم إجراءات التعرف على المخاطر وقياسها عن طريق عمليات التقييم الذاتي وإرسال التقارير اليومية عن المخاطر التشغيلية التي تحدث بغية التوصل إلى مقاييس ومؤشرات تساهم في التخفيف من حجم خسائر المخاطر التشغيلية و الحد من وقوعها مستقبلاً.

يعتمد البنك استخدام طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) الخاصة باحتساب المخاطر التشغيلية في نسبة كفاية رأس المال.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

#### إدارة المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر في إطار إدارة المخاطر التشغيلية بالإجراءات التالية:

- عقد ورشات عمل في كافة الأقسام من أجل جمع بيانات الأخطاء التشغيلية في كافة مراكز العمل في البنك.
- تقييم الإجراءات الرقابية المطبقة في البنك للحد من حدوث هذه الأخطاء والخسائر التشغيلية ورفع التوصيات اللازمة لرفع كفاءتها.
- بناء قاعدة بيانات بكافة الأخطاء والخسائر التشغيلية التي تحدث في البنك بهدف تحليلها والحد من تكرار حدوثها مستقبلاً.
- ربط بيانات المخاطر بالإجراءات الرقابية.
- تحليل البيانات التاريخية للأخطاء والخسائر التشغيلية بهدف تحديد مؤشرات تمكن البنك من التنبؤ بمخاطر حصول خسائر مستقبلية، وهذه المؤشرات التي تسمى عادةً مؤشرات المخاطر الأساسية أو مؤشرات الإنذار المبكر، قد تعكس مصادر محتملة لمخاطر التشغيل مثل النمو السريع، إدخال خدمات جديدة، دوران العمالة، انقطاع في المعاملات، توقف الأنظمة وغيرها.
- تزويد الإدارة العليا بنتائج تحليل بيانات الأخطاء التشغيلية بشكل منتظم.
- العمل على رفع وتحليل تقارير الخسائر التشغيلية المرفوعة من قبل مراكز العمل في البنك.

### 32.7 مخاطر الأعمال

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

### 32.8 خطة الطوارئ و خطة استمرارية العمل

في سبيل مواجهة حالات الطوارئ التي قد تعرض البنك لأخطار محتملة قامت إدارة المخاطر في البنك، بتصميم خطة لضمان استمرارية الأعمال خلال الكوارث التي قد توقف سير الأعمال وتشمل الإجراءات الواجب إتباعها لتقود البنك خلال الكارثة وبعد حدوثها بما يضمن استمرار الأعمال وتقليل الخسائر للحد الأدنى والحفاظ على صورة البنك والحد من مخاطر السمعة.

تم تعيين لجنة من الإدارة العليا لإدارة الأزمات بالإضافة إلى تشكيل كافة فرق الطوارئ والتي تشمل فريق الإستجابة للطوارئ، فريق إدارة الموقع البديل و فرق الإخلاء.

تهدف هذه الخطة إلى وجود خطط موثقة لتخزين البيانات واستعادتها في أوقات الأزمات بما يجنب البنك أكبر قدر من الخسارة.

تبعاً لخطة الطوارئ يقوم البنك باختبارات دورية لكافة إجراءات الطوارئ ضمن ظروف متعددة لضمان فعالية الخطة ومواكبتها للظروف المتغيرة.

### 33 التحليل القطاعي

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

-قطاع الأعمال:

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

التجزئة	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.
أخرى	يشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2013

33 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2013:

2013					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
458,232,490	-	79,541,298	999,059,274	(620,368,082)	صافي إيرادات الفوائد
301,002,770	-	(21,380,065)	74,859,874	247,522,961	صافي إيرادات العمولات
128,783,106	128,783,106	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,399,689,184	1,399,689,184	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
11,342,721	-	11,342,721	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
2,299,050,271	1,528,472,290	69,503,954	1,073,919,148	(372,845,121)	إجمالي الربح التشغيلي
(2,433,583,450)	-	-	(2,412,913,259)	(20,670,191)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
(801,579,776)	(801,579,776)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(936,112,955)	-	-	-	-	الخسارة قبل الضريبة
510,186,843	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(425,926,112)	-	-	-	-	خسارة السنة
28,312,917,090	209,084,706	16,588,561,482	11,149,729,621	365,541,281	الموجودات والمطلوبات
1,883,983,864	1,883,983,864	-	-	-	موجودات القطاع
30,196,900,954	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
27,869,201,618	-	902,261,746	9,242,598,059	17,724,341,813	مطلوبات القطاع
210,853,098	210,853,098	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
28,080,054,716	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
36,638,967	-	-	-	-	معلومات أخرى
74,173,742	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
5,804,238	-	-	-	-	إستهلاكات
	-	-	-	-	إطفاءات

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2012:

2012					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
579,758,949	-	9,228,252	824,198,241	(253,667,544)	صافي إيرادات الفوائد
120,353,653	-	(16,772,244)	65,201,806	71,924,091	صافي إيرادات العمولات
19,122,595	19,122,595	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
459,011,670	459,011,670	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,190,800	-	5,190,800	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
1,183,437,667	478,134,265	(2,353,192)	889,400,047	(181,743,453)	إجمالي الربح التشغيلي
(1,051,423,557)	-	-	(1,030,754,346)	(20,669,211)	مصروف مخصص تسهيلات مباشرة
(513,738,130)	(513,738,130)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(381,724,020)	-	-	-	-	الخسارة قبل الضريبة
196,621,165	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(185,102,855)	-	-	-	-	خسارة السنة
24,666,270,764	177,178,124	11,200,557,860	12,703,534,900	584,999,880	الموجودات والمطلوبات
1,417,136,034	1,417,136,034	-	-	-	موجودات القطاع
26,083,406,798	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
23,424,432,902	-	2,641,967,280	11,145,317,873	9,637,147,749	مطلوبات القطاع
116,320,846	116,320,846	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
23,540,753,748	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
26,244,076	-	-	-	-	معلومات أخرى
79,413,034	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
8,711,252	-	-	-	-	إستهلاكات
	-	-	-	-	إطفاءات

### 33 التحليل القطاعي (تتمة)

#### معلومات التوزيع الجغرافي

#### 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 الشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا.

فيما يلي توزيع إجمالي الربح التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,183,437,667	2,299,050,271	73,841,460	134,990,395	1,109,596,207	2,164,059,876	إجمالي الربح التشغيلي
26,083,406,798	30,196,900,954	5,059,365,187	6,823,235,907	21,024,041,611	23,373,665,047	مجموع الموجودات
26,244,076	36,638,967	-	-	26,244,076	36,638,967	مصاريف رأسمالية

### 34 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات المصرف المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك على الاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

إن كفاية رأس المال واستخدام الأموال الخاصة تُراقب بشكل يومي من قبل إدارة البنك.

حسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنّى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 8%.

34 إدارة رأس المال (تتمة)

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	كفاية رأس المال
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
3,000,000,000	<b>3,000,000,000</b>	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	<b>9,289,886</b>	الاحتياطي القانوني
9,289,886	<b>9,289,886</b>	الاحتياطي الخاص
(1,095,044,747)	<b>(991,278,387)</b>	الخسائر المدورة *
(10,921,017)	<b>(15,033,165)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	<b>(9,511,955)</b>	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
(113,766,004)	<b>(110,055,962)</b>	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم ( أيهما أكبر )
<b>1,798,848,004</b>	<b>1,892,700,303</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
529,692,472	-	الأرباح المتراكمة غير المحققة *
88,109,753	<b>88,109,753</b>	احتياطي عام لمخاطر التمويل
657,900	<b>717,550</b>	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<b>2,417,308,129</b>	<b>1,981,527,606</b>	<b>الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)</b>
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
11,027,920,000	<b>21,418,833,000</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
693,883,000	<b>1,735,861,000</b>	مخاطر السوق
105,237,399	<b>55,995,697</b>	المخاطر التشغيلية
448,391,641	<b>640,582,719</b>	
<b>12,275,432,040</b>	<b>23,851,272,416</b>	<b>المجموع</b>
19.69%	<b>8.31%</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
14.65%	<b>7.94%</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
70.75%	<b>89.41%</b>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

\* تم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال ابتداءً من 31 كانون الأول 2013 وذلك تطبيقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب/4. تم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن بنود رأس المال المساعد كما في 31 كانون الأول 2012 بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1.

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2013

35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2013

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>الموجودات</b>
5,321,360,191	1,454,822,358	3,866,537,833	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	-	8,830,619,036	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	197,950,000	إيداعات لدى المصارف
11,344,487,436	5,334,491,104	6,009,996,332	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,945,100	144,945,100	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,455,593,802	1,455,593,802	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,122,725,537	1,122,725,537	-	موجودات ثابتة
15,033,165	15,033,165	-	موجودات غير ملموسة
746,225,162	746,225,162	-	موجودات ضريبية مؤجلة
407,991,320	24,865,444	383,125,876	موجودات أخرى
609,970,205	609,970,205	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>30,196,900,954</b>	<b>10,908,671,877</b>	<b>19,288,229,077</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
810,891,948	-	810,891,948	ودائع المصارف
25,365,582,021	93,861,385	25,271,720,636	ودائع العملاء
1,443,051,936	-	1,443,051,936	تأمينات نقدية
69,449,855	-	69,449,855	مخصصات متنوعة
391,078,956	-	391,078,956	مطلوبات أخرى
<b>28,080,054,716</b>	<b>93,861,385</b>	<b>27,986,193,331</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>2,116,846,238</b>	<b>10,814,810,492</b>	<b>(8,697,964,254)</b>	<b>الصافي</b>

31 كانون الأول 2012

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>الموجودات</b>
4,475,274,351	963,524,520	3,511,749,831	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	-	5,439,359,603	أرصدة لدى المصارف
13,126,708,330	4,029,139,180	9,097,569,150	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
78,715,800	78,715,800	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
788,429,605	788,429,605	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,170,176,698	1,170,176,698	-	موجودات ثابتة
10,921,017	10,921,017	-	موجودات غير ملموسة
236,038,319	236,038,319	-	موجودات ضريبية مؤجلة
368,721,815	59,052,347	309,669,468	موجودات أخرى
389,061,260	389,061,260	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>26,083,406,798</b>	<b>7,725,058,746</b>	<b>18,358,348,052</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,584,002,801	-	2,584,002,801	ودائع المصارف
16,328,880,689	1,939,743	16,326,940,946	ودائع العملاء
4,222,154,113	-	4,222,154,113	تأمينات نقدية
30,844,319	-	30,844,319	مخصصات متنوعة
374,871,826	-	374,871,826	مطلوبات أخرى
<b>23,540,753,748</b>	<b>1,939,743</b>	<b>23,538,814,005</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>2,542,653,050</b>	<b>7,723,119,003</b>	<b>(5,180,465,953)</b>	<b>الصافي</b>



## 36 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

## 36.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

يرتبط البنك بتعهدات غير قابلة للنقض والتزامات محتملة لتلبية احتياجات العملاء. تتضمن هذه الالتزامات أخطار ائتمانية وبالتالي تشكل جزء من إجمالي مخاطر البنك حتى لو لم يتم إدراجها في بيان المركز المالي.

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	
1,621,798,320	1,116,645,834	<b>تعهدات نيابة عن العملاء</b>
809,812,520	663,362,704	اعتمادات مستندية للاستيراد
287,707,682	273,207,682	كفالات :
454,518,438	365,394,272	- دفع
67,586,400	24,760,750	- حسن تنفيذ
27,558,562	-	- أخرى
		قبولات
<b>2,459,169,402</b>	<b>1,780,008,538</b>	
		<b>تعهدات نيابة عن البنوك</b>
207,553,637	2,415,666,406	كفالات
		<b>تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>
181,703,827	123,070,061	سقوف مباشرة غير مستغلة

## الالتزامات الطارئة

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء البنك. تلزم التسهيلات والضمانات الائتمانية البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخفاق العميل في الأداء وفقاً لشروط العقد. تتسم الكفالات والاعتمادات المستندية بنفس المخاطر الائتمانية للقروض.

## التعهدات غير المستغلة

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض وتجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو أية شروط نفي إنهاء الالتزامات، وبما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة إلى سحب أي مبلغ من البنك فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

إن احتمال التعرض لخسائر ائتمانية هو أقل من إجمالي التعهدات غير المستغلة حيث أن أغلب الالتزامات مرتبطة بالتزام العملاء بمعايير محددة. يراقب البنك استحقاقات التعهدات الائتمانية لأن التعهدات الائتمانية طويلة الأجل تترافق عادة مع مخاطر ائتمانية أكبر من القصيرة الأجل.

**36** ارتباطات والتزامات محتمل أن تطراً (تتمة)

**36.2** التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	
26,250,000	<b>45,957,500</b>	عقود إيجار تشغيلية:
213,757,562	<b>193,072,687</b>	تستحق خلال سنة
<u>240,007,562</u>	<u><b>239,030,187</b></u>	تستحق خلال أكثر من سنة

**37** أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2012 لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالي. لم تؤثر عملية إعادة التبيويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل:

المبلغ لييرة سورية	الشرح	إلى	من
431,369	إعادة تبويب المصاريف الترفيهية	مصاريف تشغيلية أخرى	نفقات الموظفين