

**بنك سورية والخليج ش.م.م**

**البيانات المالية**

**31 كانون الأول 2015**



## 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 2015 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقتنا. لقد قمنا بتدقيقتنا 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 ملاءمة 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 2015 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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



قحطان سيوفي

14 تموز 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2014	2015	ايضاح	الموجودات
لييرة سورية	لييرة سورية		
7,487,400,678	8,048,827,029	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	21,820,945,132	4	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	10,664,265,769	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,998,471,131	3,381,257,389	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,079,653,803	1,068,888,302	8	موجودات ثابتة
9,867,633	6,936,474	9	موجودات غير ملموسة
746,225,162	706,808,008	10	موجودات ضريبية مؤجلة
527,653,769	675,301,875	11	موجودات أخرى
791,916,841	1,255,354,468	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>38,069,946,151</b>	<b>47,628,584,446</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
3,780,719,576	6,611,733,537	13	ودائع المصارف
30,750,454,916	35,868,849,824	14	ودائع العملاء
1,456,869,966	1,100,741,427	15	تأمينات نقدية
73,246,556	83,881,799	16	مخصصات متنوعة
734,268,960	824,665,324	17	مطلوبات أخرى
<b>36,795,559,974</b>	<b>44,489,871,911</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
3,000,000,000	3,800,210,400	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
(4,914,507,210)	(6,807,810,301)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
3,082,203,862	6,039,622,911	20	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>1,274,386,177</b>	<b>3,138,712,535</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>38,069,946,151</b>	<b>47,628,584,446</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

نائب الرئيس التنفيذي  
سوزان موسى



نائب رئيس مجلس الإدارة  
عبد العتي العطار

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	ايضاح	
737,696,440	<b>662,616,210</b>	21	الفوائد الدائنة
(1,029,102,398)	<b>(1,013,319,177)</b>	22	الفوائد المدينة
<b>(291,405,958)</b>	<b>(350,702,967)</b>		صافي الخسارة من الفوائد
124,655,331	<b>134,108,109</b>	23	العمولات والرسوم الدائنة
(6,443,955)	<b>(9,787,640)</b>	23	العمولات والرسوم المدينة
<b>118,211,376</b>	<b>124,320,469</b>		صافي الربح من العمولات والرسوم
(173,194,582)	<b>(226,382,498)</b>		صافي الخسارة من الفوائد والعمولات والرسوم
(93,888,003)	<b>177,299,586</b>		صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,152,822,206	<b>2,957,419,049</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
12,606,880	-	6	توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
891,057	<b>5,744,290</b>	24	إيرادات أخرى
<b>899,237,558</b>	<b>2,914,080,427</b>		إجمالي الربح التشغيلي
(342,994,706)	<b>(427,447,889)</b>	25	نفقات الموظفين
(64,576,062)	<b>(59,780,933)</b>	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(5,165,532)	<b>(3,281,159)</b>	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(885,255,901)	<b>(789,393,760)</b>	26	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
2,545,118	<b>(31,667,612)</b>	16	(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة
(444,815,436)	<b>(494,602,567)</b>	27	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(1,740,262,519)</b>	<b>(1,806,173,920)</b>		إجمالي المصاريف التشغيلية
(841,024,961)	<b>1,107,906,507</b>		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	10	مصروف ضريبة الدخل
-	<b>(39,417,154)</b>	10	مصروف إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<b>(841,024,961)</b>	<b>1,068,489,353</b>		ربح (خسارة) السنة
(28.03)	<b>35.33</b>	28	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(841,024,961)	1,068,489,353	ربح (خسارة) السنة مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(1,435,100)	-	
<u>(842,460,061)</u>	<u>1,068,489,353</u>	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح (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 والمدفع ليرة سورية	
1,274,386,177	3,082,203,862	(4,914,507,210)	-	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	<b>2015</b> الرصيد في 1 كانون الثاني
1,068,489,353	-	-	1,068,489,353	-	-	-	-	-	الربح الشامل للسنة
-	2,957,419,049	(1,888,929,696)	(1,068,489,353)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
800,210,400	-	-	-	-	-	-	-	800,210,400	اكتتابات على رأس المال (إيضاح 18)
(4,373,395)	-	(4,373,395)	-	-	-	-	-	-	مصارييف إصدار أسهم (إيضاح 18)
<b>3,138,712,535</b>	<b>6,039,622,911</b>	<b>(6,807,810,301)</b>	-	-	<b>88,109,753</b>	<b>9,289,886</b>	<b>9,289,886</b>	<b>3,800,210,400</b>	الرصيد في 31 كانون الأول
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	<b>2014</b> الرصيد في 1 كانون الثاني
(842,460,061)	-	-	(841,024,961)	(1,435,100)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
-	1,152,822,206	(1,993,847,167)	841,024,961	-	-	-	-	-	تخصيص خسارة السنة
<b>1,274,386,177</b>	<b>3,082,203,862</b>	<b>(4,914,507,210)</b>	-	-	<b>88,109,753</b>	<b>9,289,886</b>	<b>9,289,886</b>	<b>3,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	ايضاح
(841,024,961)	<b>1,107,906,507</b>	
64,576,062	<b>59,780,933</b>	8
5,165,532	<b>3,281,159</b>	9
885,255,901	<b>789,393,760</b>	26
9,397,962	<b>17,334,784</b>	
(2,545,118)	<b>31,667,612</b>	16
<b>120,825,378</b>	<b>2,009,364,755</b>	
164,322,758	<b>239,978,706</b>	
2,114,019,455	<b>2,568,938,601</b>	
(87,663,121)	<b>(81,278,664)</b>	
(300,000,000)	-	
219,966,856	-	
877,900,894	<b>(5,281,468,623)</b>	
(180,446,722)	<b>(696,289,376)</b>	
283,030,160	<b>(69,820,523)</b>	
<b>3,211,955,658</b>	<b>(1,310,575,124)</b>	
(21,504,328)	<b>(49,015,432)</b>	8
-	<b>(350,000)</b>	9
143,510,000	-	
<b>122,005,672</b>	<b>(49,365,432)</b>	
-	<b>800,210,400</b>	
-	<b>(4,373,395)</b>	
-	<b>795,837,005</b>	
<b>1,755,104,405</b>	<b>4,745,334,172</b>	
5,089,065,735	<b>4,181,230,621</b>	
12,186,264,921	<b>17,275,330,656</b>	
<b>17,275,330,656</b>	<b>21,456,561,277</b>	29
719,577,871	<b>654,080,168</b>	
922,411,669	<b>1,065,158,745</b>	
12,606,880	-	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

**1 معلومات عن البنك**

إن بنك سورية والخليج ش.م.م "البنك" هو شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسية 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 بنك الخليج المتحد ما نسبته 31% من رأسمال البنك قبل الزيادة والبالغ 3,000,000,000 ليرة سورية حيث تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015 بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية وفقاً لمتطلبات القانون رقم 3 للعام 2010 وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ 8,002,104 سهم حتى تاريخ 31 كانون الأول 2015 ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 3,800,210,400 ليرة سورية مقسم إلى 38,002,104 سهم.

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 2015 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.

بموجب إتفاقية الإدارة للتعاون التقني والمصرفي يقوم بنك الخليج المتحد بتزويد البنك بخدمات إستشارية إدارية تتمثل بالدمج والمشورة لتحقيق غايات وأهداف بنك سورية والخليج، وتمت الموافقة على تجديد الإتفاقية من قبل الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 16 تموز 2015 ومن مصرف سورية المركزي بتاريخ 9 أيلول 2015 وذلك لمدة سنة تنتهي بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بالاجتماع رقم 49 المنعقد بتاريخ 1 آذار 2016 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة****2.1 أسس إعداد البيانات المالية**

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، 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.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

**2.2 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 ابتداء من 1 كانون الثاني 2015. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين



**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)****التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)**

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):  
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

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

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

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

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

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

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

- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"**  
إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الأسعار المحددة بموجب قوانين المنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الأسعار على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. باعتبار أن البنك يقوم أصلاً بإعداد بياناته المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- **معيير التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**  
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 الذي أسس لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي يتوقع البنك أن يكون له حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر. سيقوم البنك لاحقاً بدراسة أثر تطبيق هذا المعيار.
- **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص**  
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصص في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات**  
توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصوله غير المتداولة.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة**  
تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية

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

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

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

- ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
- ◀ أن بنود محددة في بياني الدخل والدخل الشامل وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
- ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
- ◀ أن حصة الدخل الشامل من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الدخل والدخل الشامل. هذه التعديلات تعتبر نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- **التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و12، ومعياري المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية:**  
تتناول التعديلات القضايا التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض قوائم مالية موحدة ينطبق على منشأة أم تابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة. علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي لا تعتبر كمنشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تقاس بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركاتها التابعة.  
يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات 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 جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية في السنة المالية اللاحقة هي كما يلي:

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل دوري وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية

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 وتقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

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

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

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

## 2. 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 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.

#### ■ 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 مباشرةً 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 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.

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

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

**موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف 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 جزءاً 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.

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

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام البنك بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام البنك بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم يتم 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 المحفوظ بها من قبل البنك.

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

**■ المطلوبات المالية**

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام مالي 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، و 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.

**■ إبداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف**

بالنسبة للإبداعات 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 كان كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.



**2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****5. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****▪ إبداعات 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 المتماثلين 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 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.

**▪ 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.

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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 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 إيجاراً يتم بناءً على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وأن 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 تقديراته 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 للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قام البنك بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

#### ▪ العمولات الدائنة

يحق للبنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

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

توَّجَّهت 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.

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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 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 واستراتيجية 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 والمؤسسات 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 تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

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

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

**2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****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 مركز مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك 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.

**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**

ترج 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 المستقبلية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 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 مركز 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 مركز 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 كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي.

#### 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.

#### 22. الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في بيان المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الشامل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
1,167,171,216	2,886,032,322	نقد في الخزينة
4,797,227,695	3,361,317,360	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,523,001,767	1,801,477,347	احتياطي نقدي على ودائع (*)
<b>7,487,400,678</b>	<b>8,048,827,029</b>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 1,801,477,347 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 1,523,001,767 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

## 4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
11,991,745,132	2,806,630,185	9,185,114,947	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
9,829,200,000	-	9,829,200,000	
<b>21,820,945,132</b>	<b>2,806,630,185</b>	<b>19,014,314,947</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
12,684,851,321	2,083,475,402	10,601,375,919	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
2,406,800,000	-	2,406,800,000	
<b>15,091,651,321</b>	<b>2,083,475,402</b>	<b>13,008,175,919</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 11,991,745,132 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 (مقابل 12,648,702,309 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ 20,744,917 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 حيث سدد البنك كفاليتين صادرتين عنه مقابل كفاليتين خارجيتين بالعملة الأجنبية بقيمة 21,149 يورو و 35,232 يورو على التوالي، بينما بلغت قيمتها مبلغ 5,090,141 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل.

## 5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
224,995,359	71,563,795	الشركات الكبرى
1,044,081,725	927,863,187	سندات محسومة*
15,450,104,773	20,741,649,655	حسابات جارية مدينة
834,859	1,019,698	قروض وسلف*
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
		الأفراد والقروض السكنية (التجزئة):
508,778,124	465,720,028	قروض*
266,021	641	حسابات جارية مدينة بالصدفة
17,229,060,861	22,207,817,004	
(1,863,188,980)	(3,392,118,505)	ينزل فوائد معلقة (محافظة)
(4,728,296,943)	(7,319,956,223)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتج)
(300,469,125)	(831,476,507)	ينزل مخصص تدني لمحظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتج)
10,337,105,813	10,664,265,769	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 419,959 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 (مقابل مبلغ 10,165,364 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 12,878,060,960 ليرة سورية، أي ما نسبته 57.99% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة 7,319,956,223 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 8,670,740,899 ليرة سورية أي ما نسبته 50.33% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة 4,728,296,943 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (32.2).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 9,485,942,455 ليرة سورية، أي ما نسبته 50.42% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 6,807,551,919 ليرة سورية أي ما نسبته 44.30% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 16,772,700 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 20,842,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

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

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	الشركات لييرة سورية	31 كانون الأول 2015
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
4,728,296,943	183,790,689	4,544,506,254	مخصص تدني غير منتج
300,469,125	7,090,544	293,378,581	مخصص تدني منتج
<b>5,028,766,068</b>	<b>190,881,233</b>	<b>4,837,884,835</b>	
			المخصص المكون (المسترد/المستخدم) خلال السنة
421,970,419	(1,931,678)	423,902,097	مخصص (استرداد مخصص) تدني غير منتج
367,789,100	(4,094,650)	371,883,750	مخصص (استرداد مخصص) تدني منتج
2,169,688,861	-	2,169,688,861	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج *
163,218,282	-	163,218,282	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج *
<b>7,319,956,223</b>	<b>181,859,011</b>	<b>7,138,097,212</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2015
<b>831,476,507</b>	<b>2,995,894</b>	<b>828,480,613</b>	مخصص تدني غير منتج
<b>8,151,432,730</b>	<b>184,854,905</b>	<b>7,966,577,825</b>	مخصص تدني منتج
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
			31 كانون الأول 2014
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	مخصص تدني غير منتج
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني منتج
<b>3,607,676,947</b>	<b>168,585,669</b>	<b>3,439,091,278</b>	
			المخصص المكون (المسترد/المستخدم) خلال السنة
895,529,566	24,219,109	871,310,457	مخصص تدني غير منتج
(17,493,007)	(1,759,421)	(15,733,586)	استرداد مخصص تدني منتج
(4,784,028)	(164,124)	(4,619,904)	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
510,898,676	-	510,898,676	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج *
36,937,914	-	36,937,914	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج *
<b>4,728,296,943</b>	<b>183,790,689</b>	<b>4,544,506,254</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
<b>300,469,125</b>	<b>7,090,544</b>	<b>293,378,581</b>	مخصص تدني غير منتج
<b>5,028,766,068</b>	<b>190,881,233</b>	<b>4,837,884,835</b>	مخصص تدني منتج
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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



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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، والقرار رقم 1079/م ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م ن/ب4:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 440,894,064 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,962,336 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بينما بلغت 449,777,730 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 295,365,837 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 213,695,889 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 31,722,812 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 32,088,571 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (إيضاح 16).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 480,755,152 ليرة سورية عن 2015 مقابل 289,589,220 ليرة سورية عن 2014.

**الفوائد المعلقة**

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
767,784,950	1,863,188,980	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,134,881,979	1,626,563,897	الفوائد المعلقة خلال السنة
(26,108,068)	(38,854,084)	الفوائد المحولة إلى بيان الدخل خلال السنة
(13,369,881)	(58,780,288)	المستخدم خلال السنة
1,863,188,980	3,392,118,505	الرصيد في 31 كانون الأول

**6 موجودات مالية متوفرة للبيع**

قام البنك بتسييل الموجودات المالية المتوفرة للبيع المؤلفة من أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيبيلوس - لبنان بمعدل عائد 8%، تماشياً مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم 501 بوجوب تسييل الاستثمارات المالية عندما يتدنى تصنيفها الائتماني إلى أقل من التصنيف المقبول حسب قراراته. تم بيع الأسهم عن طريق بنك بيبيلوس - لبنان بتاريخ 23 أيار 2014 وفقاً للقيمة العادلة للأسهم في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

قام بنك بيبيلوس لبنان في تاريخ عملية البيع بتوزيع أرباح الأسهم المستحقة لبنك سوريا والخليج حتى تاريخ البيع، بلغت حصة البنك منها حسب نسبة تملكه من أسهم بنك بيبيلوس لبنان مبلغ 12,606,880 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

## 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 10,043,836 دولار أميركي كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما يعادل 3,381,257,389 ليرة سورية (مقابل 10,095,328 دولار أميركي أي ما يعادل 1,998,471,131 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014) مفصلة كما يلي:

<i>2014</i>	<i>2015</i>	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,998,471,131	3,381,257,389	سندات دين – شركات
1,998,471,131	3,381,257,389	تحليل السندات ذات عائد ثابت

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

8 موجودات ثابتة

التكلفة	المباني وتحسيناتها ليرة سورية	أجهزة وأثاث ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني 2015	1,150,149,305	205,077,109	15,320,580	152,328,110	1,522,875,104
الإضافات	-	21,224,257	-	27,791,175	49,015,432
التحويلات	1,472,904	1,572,417	-	-	3,045,321
كما في 31 كانون الأول 2015	1,151,622,209	227,873,783	15,320,580	180,119,285	1,574,935,857
الاستهلاك المتراكم	180,699,517	132,680,576	8,000,857	124,885,672	446,266,622
كما في 1 كانون الثاني 2015	29,706,413	20,675,875	2,327,455	7,071,190	59,780,933
الإضافات	210,405,930	153,356,451	10,328,312	131,956,862	506,047,555
كما في 31 كانون الأول 2015	3,045,321	-	-	-	3,045,321
مشاريع قيد التنفيذ	(3,045,321)	-	-	-	(3,045,321)
كما في 1 كانون الثاني 2015	-	-	-	-	-
التحويلات	-	-	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2015	941,216,279	74,517,332	4,992,268	48,162,423	1,068,888,302
صافي القيمة الدفترية					
كما في 31 كانون الأول 2015					

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

8 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة وأثاث ليرة سورية	المباني وتحسيناتها ليرة سورية	التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2014 الإضافات
1,501,370,776 21,504,328	138,065,832 14,262,278	15,320,580 -	197,835,059 7,242,050	1,150,149,305 -	كما في 31 كانون الأول 2014
1,522,875,104	152,328,110	15,320,580	205,077,109	1,150,149,305	كما في 31 كانون الأول 2014
381,690,560 64,576,062	114,807,902 10,077,770	5,673,402 2,327,455	110,213,025 22,467,551	150,996,231 29,703,286	الاستهلاك المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2014 الإضافات
446,266,622	124,885,672	8,000,857	132,680,576	180,699,517	كما في 31 كانون الأول 2014
3,045,321 -	- -	- -	- -	3,045,321 -	مشاريع قيد التنفيذ كما في 1 كانون الثاني 2014 التحويلات
3,045,321	-	-	-	3,045,321	كما في 31 كانون الأول 2014
1,079,653,803	27,442,438	7,319,723	72,396,533	972,495,109	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014

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 التل 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 كما في 31 كانون الأول 2015 و31 كانون الأول 2014 (إيضاح 16).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل 164,783,459 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 113,020,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

يوضح الجدول التالي تكلفة الموجودات الثابتة في الفروع المغلقة والاستهلاك المتراكم المقابل لها كما في 31 كانون الأول 2015:

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	(15,990,219)	13,134,072
التل	13,020,805	(8,143,622)	4,877,183
المجموع	74,020,369	(35,445,834)	38,574,535

يوضح الجدول التالي تكلفة الموجودات الثابتة في الفروع المغلقة والاستهلاك المتراكم المقابل لها كما في 31 كانون الأول 2014:

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	(13,960,055)	15,164,236
التل	13,020,805	(5,671,529)	7,349,276
المجموع	74,020,369	(30,943,577)	43,076,792

(\*) تم تكوين مؤونة انخفاض قيمة لصافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فرع دير الزور مما أدى لوقف احتساب استهلاك على تلك الموجودات.

## 9 موجودات غير ملموسة

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

2014 لييرة سورية	2015 لييرة سورية	التكلفة
74,188,307	74,188,307	كما في 1 كانون الثاني
-	350,000	الإضافات
74,188,307	74,538,307	كما في 31 كانون الأول
59,155,142	64,320,674	الإطفاء المتراكم
5,165,532	3,281,159	كما في 1 كانون الثاني
64,320,674	67,601,833	إطفاء السنة
		كما في 31 كانون الأول
9,867,633	6,936,474	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل 61,386,608 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 52,866,044 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2014 لييرة سورية	2015 لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني
746,225,162	746,225,162	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة (*)
-	(39,417,154)	
746,225,162	706,808,008	الرصيد في 31 كانون الأول

(\*) خلال العام، تم إطفاء الجزء المتبقي من الموجودات الضريبية المؤجلة لعام 2010.

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

2014 لييرة سورية	2015 لييرة سورية	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(841,024,961)	1,107,906,507	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(1,152,822,206)	(2,957,419,049)	مخصصات متنوعة، صافي
(2,545,118)	(15,519)	استهلاك المباني
29,703,286	29,706,413	مصروف (استرداد) مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
(15,218,520)	368,553,259	الخسارة الضريبية
(1,981,907,519)	(1,451,268,389)	نسبة ضريبة الدخل
25%	25%	إيراد ضريبة الدخل المؤجل للسنة (**)
-	-	

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

(\*\*) قررت إدارة البنك عدم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة عن عام 2015 حيث توقفت الإدارة مؤقتاً عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة مسبقاً.

2014		2015			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	706,808,008	-	(39,417,154)	746,225,162
موجودات ضريبية مؤجلة					

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

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2011 إلى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

## 11 موجودات أخرى

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
628,288	1,125,174	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
78,465,552	61,710,970	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
		فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
35,533,052	60,392,357	مصاريف مدفوعة مقدماً
53,582,750	219,201,651	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
6,367,122	1,302,678	سلف للمقاولين
108,834,313	67,072,998	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
43,671,576	34,334,585	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
22,225,030	23,670,950	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
81,814,000	71,933,873	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين (**)
77,081,616	80,427,149	مخزون طوابع مدينين
123,556	221,826	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
13,090,813	13,692,510	أخرى
5,432,772	39,000,844	
803,329	1,214,310	
527,653,769	675,301,875	

(\*) قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 71,933,873 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 81,814,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 597/م/ن/ب4.

**11 موجودات أخرى (تتمة)**

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي تملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ 36,650,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 4,204,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، وإن البنك حالياً يصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

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

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
13,715,955	81,814,000	الرصيد في بداية السنة
77,610,000	15,034,493	إضافات
(9,511,955)	(24,914,620)	استيعادات
<b>81,814,000</b>	<b>71,933,873</b>	الرصيد في نهاية السنة

(\*\*) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوى قضائية على مدني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى 198,331,388 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 206,053,471 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوى عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 117,904,239 ليرة سورية مقابل 128,971,855 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

**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:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
661,490,467	1,124,928,094	أرصدة بالدولار الأميركي
<b>791,916,841</b>	<b>1,255,354,468</b>	

قام البنك بتاريخ 14 كانون الثاني 2016 بتحويل مبلغ 80,021,040 ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت في عام 2015. يمثل هذا المبلغ 10% من زيادة رأس المال كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 الذي ينص على وجوب الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد يتم تحريرها عند التصفية.



## 13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
6,111,733,537	13,632,880	6,098,100,657	الحسابات الجارية
500,000,000	-	500,000,000	الحسابات لأجل
<b>6,611,733,537</b>	<b>13,632,880</b>	<b>6,598,100,657</b>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
3,780,719,576	5,115,483	3,775,604,093	الحسابات الجارية
-	-	-	الحسابات لأجل
<b>3,780,719,576</b>	<b>5,115,483</b>	<b>3,775,604,093</b>	

## 14 ودائع العملاء

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
8,024,767,020	13,291,306,836	الشركات الكبرى
14,261,793,529	13,471,882,943	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
1,537,376,429	1,589,788,990	حسابات جارية وتحت الطلب
802,762,677	691,559,508	ودائع توفير
6,123,755,261	6,824,311,547	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>30,750,454,916</b>	<b>35,868,849,824</b>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 14,880,287,345 ليرة سورية أي ما نسبته 41.49% من إجمالي الودائع مقابل 9,560,105,544 ليرة سورية أي ما نسبته 31.09% في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع الجامدة لقاء رأسمال القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 101,123,792 ليرة سورية أي ما نسبته 0.28% مقابل 96,503,431 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 297,073,488 ليرة سورية أي ما نسبته 0.83% من إجمالي الودائع مقابل 195,749,708 ليرة سورية أي ما نسبته 0.64% في 31 كانون الأول 2014.

## 15 تأمينات نقدية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
324,125,485	463,425,061	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,132,744,481	637,316,366	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<b>1,456,869,966</b>	<b>1,100,741,427</b>	

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في نهاية السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة *** ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة ليرة سورية	
<b>31 كانون الأول 2015</b>					
33,681,647	-	-	-	33,681,647	مؤونة خسائر محتملة - فروع
6,690,303	-	-	-	6,690,303	مغلقة لدواعي أمنية *
770,516	(15,519)	-	-	786,035	مؤونة رد فوائد **
11,016,521	-	-	11,016,521	-	مخصص تقلب أسعار القطع
52,158,987	(15,519)	-	11,016,521	41,157,985	مخصصات كفالات مصارف***
3,015,245	-	-	764,159	2,251,086	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتج
28,707,567	(1,129,918)	-	-	29,837,485	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتج
83,881,799	(1,145,437)	-	11,780,680	73,246,556	المجموع
<b>31 كانون الأول 2014</b>					
33,681,647	-	-	-	33,681,647	مؤونة خسائر محتملة - فروع
6,690,303	-	(877,523)	-	7,567,826	مغلقة لدواعي أمنية *
786,035	(2,545,118)	-	-	3,331,153	مؤونة رد فوائد **
41,157,985	(2,545,118)	(877,523)	-	44,580,626	مخصص تقلب أسعار القطع
2,251,086	-	-	2,274,487	(23,401)	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتج
29,837,485	-	-	4,944,855	24,892,630	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتج
73,246,556	(2,545,118)	(877,523)	7,219,342	69,449,855	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 2015 و 31 كانون الأول 2014.

\*\* قام البنك بأخذ مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها.

\*\*\* بالإضافة إلى المكون خلال السنة من المخصصات المذكورة أعلاه، يتضمن بند المكون خلال السنة مصروف مؤونة كفالات خارجية مسددة (إيضاح 4) حيث بلغ إجمالي المبلغ المكون عن الكفالات المسددة 20,744,917 ليرة سورية بالإضافة للمخصصات المتنوعة المكونة والمستردة خلال عام 2015 حيث بلغ إجمالي المخصصات المتنوعة ضمن بيان الدخل 31,667,612 ليرة سورية.

## 17 مطلوبات أخرى

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,149,522	8,188,904	حوالات وشيكات قيد الدفع
230,660,161	178,588,650	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
829,830	1,061,773	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
9,973,714	16,742,140	الموردون
43,162,457	90,115,339	مصاريف مستحقة الدفع
10,096	17,169	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 30)
198,003,058	252,897,375	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
153,906,377	94,252,827	شيكات مصدقة
24,234,882	31,642,740	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
2,544,130	2,147,323	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
		أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية
51,766,566	44,323,906	مستحقة
-	102,085,380	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
2,028,167	2,601,798	أخرى
734,268,960	824,665,324	

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

كما في 31 كانون الأول 2015، بلغ رأسمال البنك المصرح به 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم. كما بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 3,800,210,400 ليرة سورية (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 كما في 31 كانون الأول 2014).

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 مُنحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 إيلول 2010 على زيادة رأسمال البنك بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح مجمل رأسمال 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.

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015 بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية، وتم الاكتتاب بـ 8,002,104 سهم حتى تاريخ 31 كانون الأول 2015 ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب.

تتم عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

- مرحلة تداول حقوق الأفضلية في الاكتتاب والاكتتاب، من تاريخ 27 تشرين الأول 2015 وحتى 13 كانون الأول 2015.

- مرحلة بيع الأسهم الفائضة في السوق.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها 4,373,395 ليرة سورية.

**18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)**

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 بالعملة 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 بالعملة 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.

**19 الاحتياطيات****- احتياطي قانوني**

بناءً على أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارةً 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:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(841,024,961)	<b>1,068,489,353</b>	ربح (خسارة) السنة
-	<b>39,417,154</b>	يضاف مصروف إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
(1,152,822,206)	<b>(2,957,419,049)</b>	ينزل أرباح القطع غير المحققة
<b>(1,993,847,167)</b>	<b>(1,849,512,542)</b>	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي قانوني 10%

**- احتياطي خاص**

استناداً إلى المادة رقم 97 من قانون النقد الأساسي رقم 23 لعام 2002 وبناءً 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:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(841,024,961)	<b>1,068,489,353</b>	ربح (خسارة) السنة
-	<b>39,417,154</b>	يضاف مصروف إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
(1,152,822,206)	<b>(2,957,419,049)</b>	ينزل أرباح القطع غير المحققة
<b>(1,993,847,167)</b>	<b>(1,849,512,542)</b>	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي خاص 10%

## 19 الاحتياطات (تتمة)

### - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010، المعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

- (1) 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛
- (2) 0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛
- (3) 0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

وقد تم منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار 650/م/ن/ب/4 المذكور - مهلة حتى نهاية عام 2013 في حال تحقيق أرباح لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 56,044,928 ليرة سورية، وبحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من مبلغ الاحتياطي المذكور.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لأحكام القرارين رقم 597/م/ن/ب/4 ورقم 650/م/ن/ب/4 المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الأول 2014، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى نهاية عام 2014، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2015 مبلغ 88,109,753 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2014، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 وتعديله بالقرار 650/م/ن/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 والقرارات المعدلة له.

## 20 الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

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 المتراكمة المحققة).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية عن الأعوام المنتهية في 31 كانون الأول 2015 و 31 كانون الأول 2014.

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

21 الفوائد الدائنة

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
124,254,735	62,756,072	حسابات جارية مدينة
926,342	1,955,249	حسابات جارية مدينة بالصدفة
405,175,517	274,934,016	قروض
30,115,833	21,553,976	سندات محسومة
		أفراد (التجزئة)
144,562	651,416	حسابات جارية مدينة بالصدفة
15,744,501	46,794,085	قروض وسلف
19,465,517	20,930,507	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
141,869,433	233,040,889	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
737,696,440	662,616,210	

22 الفوائد المدينة

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	ودائع المصارف ودائع العملاء:
3,626,386	3,085	حسابات جارية وتحت الطلب
315,829	260,817	ودائع توفير
38,505,369	46,799,684	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
977,763,532	949,616,795	تأمينات نقدية
8,891,282	16,638,796	
1,029,102,398	1,013,319,177	

23 صافي الربح من العمولات والرسوم

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	العمولات والرسوم الدائنة:
63,707,657	62,044,852	عمولات ورسوم الائتمان
60,947,674	72,063,257	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
124,655,331	134,108,109	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		العمولات والرسوم المدينة:
(3,439,978)	(6,195,000)	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
(1,828,148)	(1,719,593)	عمولات تحويلات مصرفية
(1,175,829)	(1,873,047)	عمولات ورسوم أخرى
(6,443,955)	(9,787,640)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
118,211,376	124,320,469	صافي الربح من العمولات والرسوم

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

24 إيرادات أخرى

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
-	5,047,616	استرداد مخصص مصاريف دعاوى قضائية على المقترضين (*)
891,057	696,674	إيرادات أخرى
<b>891,057</b>	<b>5,744,290</b>	

(\*) قام البنك باسترداد جزء من مخصص مصاريف الدعاوى القضائية على المقترضين المسجلة في سنوات سابقة حيث تبين عند القيام بحساب المخصص كما في 31 كانون الأول 2015 وجود فائض بمبلغ 5,047,616 ليرة سورية، مقابل مصروف بمبلغ 81,446,097 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (إيضاح 27).

25 نفقات الموظفين

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
152,020,838	172,206,040	رواتب الموظفين
148,691,753	211,318,574	مزايًا ومنافع الموظفين
7,424,342	7,715,204	نفقات طبية
2,889,248	1,775,323	تدريب موظفين
7,484,656	5,154,174	نقل وسفر
24,483,869	29,278,574	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
<b>342,994,706</b>	<b>427,447,889</b>	

26 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
855,576,871	795,785,847	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(15,733,586)	371,883,750	شركات
871,310,457	423,902,097	منتج
22,459,688	(6,026,328)	غير منتج
(1,759,421)	(4,094,650)	أفراد
24,219,109	(1,931,678)	منتج
		غير منتج
<b>878,036,559</b>	<b>789,759,519</b>	
7,219,342	(365,759)	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
		شركات (إيضاح 16)
<b>7,219,342</b>	<b>(365,759)</b>	
<b>885,255,901</b>	<b>789,393,760</b>	المجموع

## 27 مصاريف تشغيلية أخرى

2014	2015	
لييرة سورية	لييرة سورية	
50,644,000	36,178,500	أتعاب الإدارة (إيضاح 30)
6,352,857	9,165,859	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة (إيضاح 30)
65,034,724	85,235,896	إيجارات
7,200,173	3,157,433	إعلانات وعلاقات عامة
19,179,052	38,727,980	رسوم وأعباء حكومية
16,940,727	20,967,970	بريد وهاتف وتلكس وإنترنت
9,212,594	8,916,524	السويقت
30,920,354	24,290,161	استشارات
16,858,195	39,519,155	مصاريف مهنية
2,398,758	4,589,482	مصاريف ورسوم قانونية
3,545,722	9,234,575	قرطاسية ومطبوعات
58,613,811	115,246,293	تأمين
8,345,718	9,609,165	ماء وكهرباء
12,660,426	14,984,039	صيانة
16,968,443	17,327,928	مصاريف تنظيف وحراسة
81,446,097	-	مصاريف دعاوى قضائية على المقترضين (إيضاح 24)
1,024,295	-	مصاريف شحن النقد
12,684,425	19,593,734	مصاريف معلوماتية
13,363,260	29,738,960	محروقات
3,500,000	-	تبرعات
1,955,044	625,330	نفقات الضيافة
5,966,761	7,493,583	أخرى
444,815,436	494,602,567	

## 28 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

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

2014	2015	
(841,024,961)	1,068,489,353	ربح (خسارة) السنة (لييرة سورية)
30,000,000	30,241,159	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (*)
(28.03)	35.33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة (لييرة سورية)

(\*) تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأسهم الجديدة المكتتب بها بموجب خطاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 21 كانون الأول 2015 المتضمن الموافقة على نتائج الاكتتاب، حيث بلغ عدد الأسهم المكتتب بها 8,002,104 سهم كما هو مبين في الايضاح رقم 18.

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح (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:

2014 لييرة سورية	2015 لييرة سورية	
5,964,398,911	6,247,349,682	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
15,091,651,321	21,820,945,132	يضاف: أرصدة لدى المصارف – استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(3,780,719,576)	(6,611,733,537)	يطرح: ودائع المصارف – استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
17,275,330,656	21,456,561,277	

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

## 30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2014 لييرة سورية	2015 لييرة سورية	
50,346,333	46,800,000	الراتب الأساسي
22,717,961	44,806,054	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
73,064,294	91,606,054	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		
2014	2015	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
36,149,013	227,241,887	-	-	227,241,887
130,759,074	153,927,520	153,927,520	-	-
6,367,122	1,302,678	1,302,678	-	-
(198,003,058)	(252,897,375)	-	-	(252,897,375)
(10,096)	(17,169)	(17,169)	-	-
(13,740,335)	(17,328,214)	(17,328,214)	-	-
160,305	-	-	-	-
1,998,471,131	3,381,257,389	-	-	3,381,257,389
35,533,052	60,392,357	-	-	60,392,357
(50,644,000)	(36,178,500)	-	-	(36,178,500)
(6,352,857)	(9,165,859)	(9,165,859)	-	-
5,172,961	-	-	-	-
141,869,433	233,040,889	-	-	233,040,889

## بنود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى بنك الخليج المتحد

تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة

ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 11)

ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (\*\* (إيضاح 17)

أرصدة دائنة للمساهمين (\*\*\*) (إيضاح 17)

ودائع العملاء

فوائد محققة غير مستحقة القبض من بنك الخليج المتحد

استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ

الاستحقاق) (\*)

فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ

بها لتاريخ الاستحقاق) (\*)

## عناصر بيان الدخل:

أتعاب الإدارة (\*\* (إيضاح 27)

مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة (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.

(\*\*\*) تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة غير عاملة (رديئة) وتحمل متوسط معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية. بلغت قيمة هذه المخصصات 82,586,814

ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

**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.

لا يوجد لدى البنك موجودات مالية متوفرة للبيع أو موجودات مالية للمتاجرة كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014.

**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:

2014			2015		
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
-	7,487,400,678	7,487,400,678	-	8,048,827,029	8,048,827,029
-	15,091,651,321	15,091,651,321	-	21,820,945,132	21,820,945,132
22,702,037	10,359,807,850	10,337,105,813	36,114,887	10,700,380,656	10,664,265,769
193,381,581	2,191,852,712	1,998,471,131	151,547,711	3,532,805,100	3,381,257,389
-	791,916,841	791,916,841	-	1,255,354,468	1,255,354,468
-	3,780,719,576	3,780,719,576	-	6,611,733,537	6,611,733,537
619,757	30,749,835,159	30,750,454,916	(8,013,981)	35,876,863,805	35,868,849,824
-	1,456,869,966	1,456,869,966	-	1,100,741,427	1,100,741,427
-	198,003,058	198,003,058	-	252,897,375	252,897,375
216,703,375			179,648,617		

الموجودات المالية  
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة لدى المصارف  
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)  
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المطلوبات المالية  
ودائع المصارف  
ودائع العملاء  
تأمينات نقدية  
مطلوبات أخرى (نمذ داتنة لأطراف ذات علاقة)

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 أسعار ومعدلات السوق وتشمل :
  - 1- مخاطر أسعار الفوائد.
  - 2- مخاطر أسعار الصرف.
  - 3- مخاطر أسعار 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 أعلاه، ليتم بعد ذلك دراسة الحد من احتمالية أو أثر 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، وتكون لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك والرقابة على أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر. يجب أن تضم لجنة المخاطر على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل. حيث يلتزم البنك بدليل الحوكمة من حيث الحد الأدنى من عدد الأعضاء وصيغة تشكيل اللجنة واجتماعاتها. وتعمل لجنة المخاطر بشكل متواصل مع إدارة المخاطر، وتقوم بالإشراف عليها وتقييم فعاليتها بالإضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وتحديد القابلية للمخاطر (Risk Appetite) ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما هي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة، تجتمع اللجنة بشكل دوري وتتكون مهامها الأساسية من:

- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لتتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والإجراءات.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المخاطر في البنك، وتوافر الموارد اللازمة لها.
- مراقبة مدى الامتثال للأنظمة والسياسات والإجراءات، ومتطلبات بازل.
- مراجعة وتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة وإعطاء توصيات للمجلس عن حدود المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها والحالات المستعجلة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

**32 إدارة المخاطر (تتمة)****32.1 مقدمة (تتمة)****أنظمة إدارة المخاطر (تتمة)****- لجنة إدارة المخاطر (تتمة)**

- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر وأية إفصاحات متعلقة بإدارة المخاطر واتخاذ القرارات اللازمة حيالها.
- التأكد من وجود خطة طوارئ وسياسة حماية لدى البنك تتسجم وأهداف إدارة المخاطر.
- **الإدارة التنفيذية:** تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.
- **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 الإدارية المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
- **التدقيق الداخلي:** يهتم بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية 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.

**الاستراتيجية 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 تنوع 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.
- الارتقاء بمستوى البنك في مجال إدارة المخاطر للحصول على تصنيف مرتفع من قبل شركات التصنيف العالمية.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.1 مقدمة (تتمة)

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

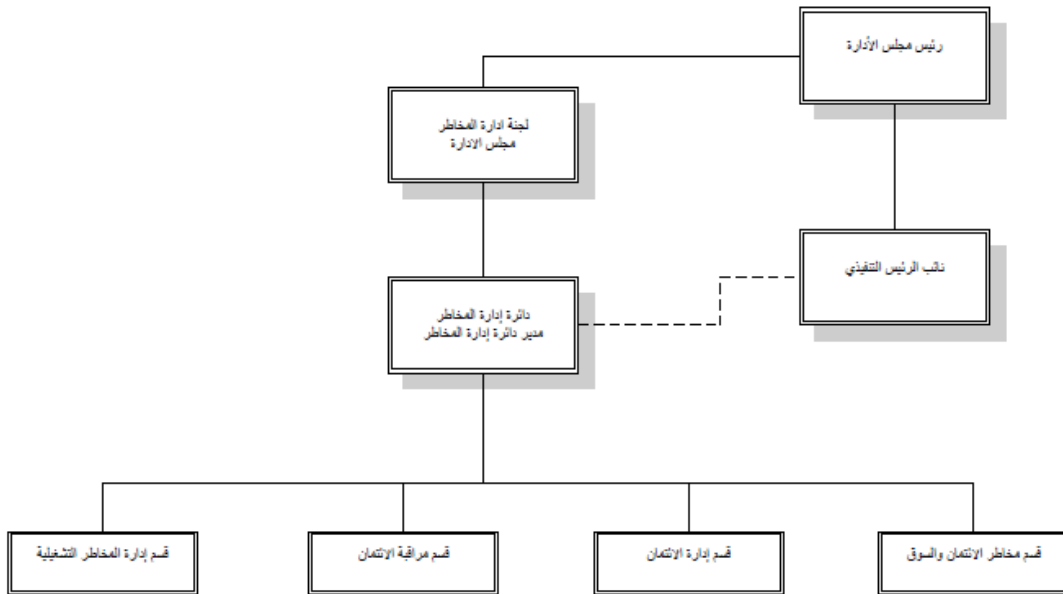
تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذلك تعتبر إدارة المخاطر من صلب الهيكل التنظيمي للبنك وهي منظمة ضمن ثلاثة مستويات رئيسية كما يلي:

- المستوى الاستراتيجي: 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 نشوئها ضمن الوحدات المختلفة للبنك، إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن اتخاذ 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.

تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

- وحدة تنفيذ ومراقبة الائتمان
- وحدة إدارة مخاطر الائتمان والسوق
- وحدة إدارة المخاطر التشغيلية

#### الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



#### 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 إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.1 مقدمة (تتمة)

#### قياس المخاطر ونظام التقارير (تتمة)

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 والزبائن 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 استراتيجية 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 لمعايير وأسس معتمدة.

#### تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي 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.

### 32.2 مخاطر الائتمان

تعتبر أحد أقسام إدارة المخاطر، تُعرّف مخاطر الائتمان على أنها مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والمراقبة 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 سقف 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 والمراقبة، كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بوضع سياسة واضحة تتضمن سقف 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.



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم 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.

#### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية ومخففات مخاطر الائتمان

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: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات 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 ملاءمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م/ن/ب4 المعدل له بتاريخ 29 كانون 2014 والقرار رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010 والتعميم رقم 1145/م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب4 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 حدة.

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### المخصص الجماعي (تتمة)

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 إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

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

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

#### اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد جهة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة وسيولة البنك بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك جراء هذه العوامل.

يقوم البنك بتطبيق اختبارات الجهد بشكل دوري على محفظة البنك الائتمانية والاستفادة من نتائج هذه الاختبارات في تقييم مدى كفاية رأسمال البنك وحجم المخصصات العامة الإضافية اللازمة لتغطية الخسائر التي قد تنشأ من المحفظة الائتمانية في حال تحققت فرضيات اختبار الجهد المطبق. 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 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان لبنود داخل بيان المركز المالي بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى ولبنود خارج بيان المركز المالي قبل مخصص التدني والضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

2014 لييرة سورية	2015 لييرة سورية	ايضاح	
			<b>بنود داخل بيان المركز المالي:</b>
6,320,229,462	<b>5,162,794,707</b>	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	<b>21,820,945,132</b>	4	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	<b>10,664,265,769</b>	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) للأفراد
27,728,384	14,530,101		قروض سكنية
139,014,479	109,694,785		الشركات الكبرى
10,170,362,950	10,540,040,883		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,998,471,131	<b>3,381,257,389</b>	7	موجودات أخرى
527,653,769	<b>675,301,875</b>	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
791,916,841	<b>1,255,354,468</b>	12	
<b>35,067,028,337</b>	<b>42,959,919,340</b>		
			<b>بنود خارج بيان المركز المالي:</b>
			<b>الالتزامات المحتملة</b>
4,706,061,571	<b>2,412,280,182</b>		كفالات بدون تعهدات
3,559,225,552	1,688,359,369		اعتمادات صادرة
1,123,746,954	723,920,813		كفالات تعهدات تصدير
23,089,065	-		سقوف تسهيلات غير مستغلة
935,491,332	<b>1,009,224,500</b>	36.1	
<b>5,641,552,903</b>	<b>3,421,504,682</b>		
<b>40,708,581,240</b>	<b>46,381,424,022</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 والتعميم رقم 1145/م/ن/ب/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب/1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

2015 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	50,928,156	50,928,156
عادية (مقبولة المخاطر)	13,371,255	65,435,405	1,934,464,171	2,013,270,831
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	251,008	9,844,303	7,255,461,746	7,265,557,057
منها غير مستحقة (الديون المنتجة)	13,048,549	35,932,597	4,584,453,294	4,633,434,440
منها مستحقة (الديون المنتجة):	573,714	39,347,111	4,656,400,779	4,696,321,604
لغاية 59 يوم	328,430	25,015,704	4,201,904,930	4,227,249,064
من 60 يوم لغاية 89 يوم	59,501	7,458,571	90,818,015	98,336,087
من 90 يوم لغاية 179 يوم	185,783	6,872,836	363,677,834	370,736,453
غير عاملة:	311,830,519	64,988,179	12,501,242,262	12,878,060,960
دون المستوى	-	3,299,835	76,841,857	80,141,692
مشكوك فيها	105,486	1,340,706	2,856,376,236	2,857,822,428
هالكة (رديئة)	311,725,033	60,347,638	9,568,024,169	9,940,096,840
المجموع	325,452,782	140,267,887	21,742,096,335	22,207,817,004
يطرح : فوائد معلقة	(135,843,042)	(20,797,836)	(3,235,477,627)	(3,392,118,505)
يطرح : مخصص التدني	(175,079,639)	(9,775,266)	(7,966,577,825)	(8,151,432,730)
الصافي	14,530,101	109,694,785	10,540,040,883	10,664,265,769
2014 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	27,412,338	77,792,329	2,538,311,261	2,643,515,928
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	1,311,628	22,007,156	5,891,485,250	5,914,804,034
منها غير مستحقة (الديون المنتجة)	27,482,606	53,725,836	7,078,395,554	7,159,603,996
منها مستحقة (الديون المنتجة):	1,241,360	46,073,649	1,351,400,957	1,398,715,966
لغاية 59 يوم	915,752	23,632,683	638,701,760	663,250,195
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	10,542,018	-	10,542,018
من 90 يوم لغاية 179 يوم	325,608	11,898,948	712,699,197	724,923,753
غير عاملة:	322,871,436	57,649,258	8,290,220,205	8,670,740,899
دون المستوى	508,621	-	1,244,831,489	1,245,340,110
مشكوك فيها	1,408,466	-	69,333,354	70,741,820
هالكة (رديئة)	320,954,349	57,649,258	6,976,055,362	7,354,658,969
المجموع	351,595,402	157,448,743	16,720,016,716	17,229,060,861
يطرح : فوائد معلقة	(134,474,078)	(16,945,971)	(1,711,768,931)	(1,863,188,980)
يطرح : مخصص التدني	(189,392,940)	(1,488,293)	(4,837,884,835)	(5,028,766,068)
الصافي	27,728,384	139,014,479	10,170,362,950	10,337,105,813

- 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

2015 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	38,157,071	38,157,071
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	237,483,517	237,483,517
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	898,954,833	898,954,833
منها غير مستحقة (الديون المنتجة)	-	-	892,916,614	892,916,614
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	281,678,807	281,678,807
لغاية 59 يوم	-	-	5,903,207	5,903,207
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	3,500,000	3,500,000
من 90 يوم لغاية 179 يوم	-	-	272,275,600	272,275,600
غير عاملة:	-	-	16,772,700	16,772,700
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (ردية)	-	-	16,772,700	16,772,700
المجموع	-	-	1,191,368,121	1,191,368,121
ي طرح : مخصص التدني	-	-	(31,722,812)	(31,722,812)
الصافي	-	-	1,159,645,309	1,159,645,309

2014 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	96,272,000	96,272,000
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,386,683,129	1,386,683,129
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	331,081,332	331,081,332
منها غير مستحقة (الديون المنتجة)	-	-	1,871,150,119	1,871,150,119
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	20,842,180	20,842,180
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (ردية)	-	-	20,842,180	20,842,180
المجموع	-	-	1,834,878,641	1,834,878,641
ي طرح : مخصص التدني	-	-	(32,088,571)	(32,088,571)
الصافي	-	-	1,802,790,070	1,802,790,070

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض السكنية	الأفراد	(ليرة سورية)
50,928,156	50,928,156	-	-	متدنية المخاطر
715,995,573	649,008,961	64,646,661	2,339,951	عادية (مقبولة المخاطر)
1,191,968,838	1,182,646,384	9,322,454	-	تحت المراقبة
1,261,228,349	1,116,147,563	40,357,600	104,723,186	غير عاملة:
5,041,857	1,742,022	3,299,835	-	دون المستوى
38,365,828	36,919,636	1,340,706	105,486	مشكوك فيها
1,217,820,664	1,077,485,905	35,717,059	104,617,700	هالكة
<b>3,220,120,916</b>	<b>2,998,731,064</b>	<b>114,326,715</b>	<b>107,063,137</b>	المجموع
371,511,303	371,511,303	-	-	منها
2,596,363,605	2,477,930,830	114,326,715	4,106,060	تأمينات نقدية
68,216,000	68,216,000	-	-	عقارية
184,030,008	81,072,931	-	102,957,077	أسهم متداولة
<b>3,220,120,916</b>	<b>2,998,731,064</b>	<b>114,326,715</b>	<b>107,063,137</b>	سيارات وآليات
				المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض السكنية	الأفراد	(ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
962,317,816	879,130,505	77,792,329	5,394,982	عادية (مقبولة المخاطر)
1,106,708,086	1,084,251,382	22,007,157	449,547	تحت المراقبة
1,461,834,100	1,292,630,433	44,452,951	124,750,716	غير عاملة:
15,072,262	15,072,262	-	-	دون المستوى
69,685,023	69,333,354	-	351,669	مشكوك فيها
1,377,076,815	1,208,224,817	44,452,951	124,399,047	هالكة
<b>3,530,860,002</b>	<b>3,256,012,320</b>	<b>144,252,437</b>	<b>130,595,245</b>	المجموع
323,064,068	323,057,609	-	6,459	منها
2,884,055,954	2,735,416,230	144,252,437	4,387,287	تأمينات نقدية
75,585,299	75,585,299	-	-	عقارية
248,154,681	121,953,182	-	126,201,499	أسهم متداولة
<b>3,530,860,002</b>	<b>3,256,012,320</b>	<b>144,252,437</b>	<b>130,595,245</b>	سيارات وآليات
				المجموع

- الديون المجدولة هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 890,419,755 ليرة سورية مقابل 1,850,463,305 بتاريخ 31 كانون الأول 2014.
- الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ويتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 1,451,793,979 ليرة سورية مقابل 3,364,576,081 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض السكنية	الأفراد	(ليرة سورية)
38,157,071	38,157,071	-	-	متدنية المخاطر
145,977,749	145,977,749	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
564,062,770	564,062,770	-	-	تحت المراقبة
2,515,905	2,515,905	-	-	غير عاملة :
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
2,515,905	2,515,905	-	-	هالكة
<b>750,713,495</b>	<b>750,713,495</b>	-	-	المجموع
599,073,814	599,073,814	-	-	منها
151,639,681	151,639,681	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>750,713,495</b>	<b>750,713,495</b>	-	-	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض السكنية	الأفراد	(ليرة سورية)
96,272,000	96,272,000	-	-	متدنية المخاطر
1,019,968,883	1,019,968,883	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
90,183,710	90,183,710	-	-	تحت المراقبة
4,843,000	4,843,000	-	-	غير عاملة :
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
4,843,000	4,843,000	-	-	هالكة
<b>1,211,267,593</b>	<b>1,211,267,593</b>	-	-	المجموع
1,101,345,439	1,101,345,439	-	-	منها
109,922,154	109,922,154	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>1,211,267,593</b>	<b>1,211,267,593</b>	-	-	المجموع

## 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 2015	ايضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	5,162,794,707	-	-	5,162,794,707
أرصدة لدى المصارف	4	674,822,770	21,146,122,362	-	21,820,945,132
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	7	-	3,381,257,389	-	3,381,257,389
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	1,255,354,468	-	-	1,255,354,468
		<b>7,092,971,945</b>	<b>24,527,379,751</b>	<b>-</b>	<b>31,620,351,696</b>
31 كانون الأول 2014	ايضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	6,320,229,462	-	-	6,320,229,462
أرصدة لدى المصارف	4	927,868,181	14,163,783,140	-	15,091,651,321
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	7	-	1,998,471,131	-	1,998,471,131
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	791,916,841	-	-	791,916,841
		<b>8,040,014,484</b>	<b>16,162,254,271</b>	<b>-</b>	<b>24,202,268,755</b>

## توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
7,112,146,303	6,418,149,175	من AAA- وحتى AAA+	جيد الدرجة الأولى (*)
-	-	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
927,868,181	674,822,770	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
<b>8,040,014,484</b>	<b>7,092,971,945</b>		
15,986,536,062	22,791,232,831	من BBB- وحتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة (**)
150,297,268	1,704,935,990	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
-	-	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
25,420,941	31,210,930	غير مصنف	الدرجة السابعة
<b>16,162,254,271</b>	<b>24,527,379,751</b>		
<b>24,202,268,755</b>	<b>31,620,351,696</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 (تتمة)

سندات وأسناد وأذونات

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

31 كانون الأول 2015

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ  
الاستحقاق

ليرة سورية

3,381,257,389

مؤسسة التصنيف

S&P

درجة التصنيف

BBB-

3,381,257,389

31 كانون الأول 2014

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ  
الاستحقاق

ليرة سورية

1,998,471,131

مؤسسة التصنيف

S&P

درجة التصنيف

BBB-

1,998,471,131

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

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 2015:

(ليرة سورية)

		المنطقة الجغرافية			البند
إجمالي	أخرى	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
5,162,794,707	-	-	-	5,162,794,707	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,820,945,132	-	763,802,129	2,042,828,056	19,014,314,947	أرصدة لدى المصارف التسهيلات الائتمانية (بالصافي):
14,530,101	-	-	-	14,530,101	للأفراد
109,694,785	-	-	-	109,694,785	القروض السكنية
10,540,040,883	-	-	-	10,540,040,883	الشركات الكبرى
3,381,257,389	-	-	3,381,257,389	-	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
675,301,875	-	-	84,063,307	591,238,568	الموجودات الأخرى
1,255,354,468	-	-	-	1,255,354,468	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
42,959,919,340	-	763,802,129	5,508,148,752	36,687,968,459	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 2014:

(ليرة سورية)

		المنطقة الجغرافية			البند
إجمالي	أخرى	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
6,320,229,462	-	-	-	6,320,229,462	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	23,153	1,063,082,145	1,020,370,104	13,008,175,919	أرصدة لدى المصارف التسهيلات الائتمانية (بالصافي):
27,728,384	-	-	-	27,728,384	للأفراد
139,014,479	-	-	-	139,014,479	القروض السكنية
10,170,362,950	-	-	-	10,170,362,950	الشركات الكبرى
1,998,471,131	-	-	1,998,471,131	-	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
527,653,769	-	-	57,918,387	469,735,382	الموجودات الأخرى
791,916,841	-	-	-	791,916,841	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
35,067,028,337	23,153	1,063,082,145	3,076,759,622	30,927,163,417	الإجمالي

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

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.

2015

(ليرة سورية)

إجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي	البند
5,162,794,707	-	-	-	-	-	5,162,794,707	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
21,820,945,132	-	-	-	-	-	21,820,945,132	أرصدة لدى المصارف	
10,664,265,769	-	3,205,425,945	1,325,705	3,118,372,716	4,339,141,403	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	
3,381,257,389	-	-	-	-	-	3,381,257,389	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
1,255,354,468	-	-	-	-	-	1,255,354,468	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
675,301,875	-	427,643,209	71,941,544	18,045,106	25,109,335	132,562,681	الموجودات الأخرى	
42,959,919,340	-	3,633,069,154	73,267,249	3,136,417,822	4,364,250,738	31,752,914,377	الإجمالي	

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

2014

(ليرة سورية)

إجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
6,320,229,462	-	-	-	-	-	6,320,229,462	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	-	-	-	-	-	15,091,651,321	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	-	2,830,032,094	1,613,148	3,106,535,991	4,398,924,580	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,998,471,131	-	-	-	-	-	1,998,471,131	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
791,916,841	-	-	-	-	-	791,916,841	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
527,653,769	-	286,329,445	81,826,245	23,580,687	33,390,782	102,526,610	الموجودات الأخرى
35,067,028,337	-	3,116,361,539	83,439,393	3,130,116,678	4,432,315,362	24,304,795,365	الإجمالي

**32 إدارة المخاطر (تتمة)****32.3 مخاطر السوق**

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية إلخ... 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 لوضعيته 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 الالتزامات عند استحقاقها بالنسبة للالتزامات ذات الفائدة الثابتة، أو إعادة تحديد الفائدة بالنسبة للالتزامات ذات الفائدة المتغيرة، وقد تتسبب بتخفيض إيراد البنك عند إعادة استثمار أموال البنك عند استحقاق التسهيلات الممنوحة.
- مخاطر التغير في منحنى 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 استحقاق 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 الجهد 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 اختبار الحساسية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر بأسعار الفائدة، في حال تغير الفائدة بمقدار 2%، وأثر ذلك على إيرادات البنك وبالتالي 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%)

2014			2015			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(2,813,744)	(3,751,659)	(187,582,945)	(29,970,888)	(39,961,184)	(1,998,059,200)	دولار أميركي
(5,039,432)	(6,719,243)	(335,962,140)	(11,923,154)	(15,897,538)	(794,876,903)	يورو
(140,436,372)	(187,248,496)	(9,362,424,783)	(125,540,615)	(167,387,487)	(8,369,374,356)	ليرة سورية
586	782	39,089	(4,518)	(6,024)	(301,191)	جنيه استرليني
399	532	26,597	39	52	2,601	ين ياباني
17,157	22,876	1,143,785	27,267	36,355	1,817,774	فرنك سويسري
(687,831)	(917,108)	(45,855,386)	(11,223,434)	(14,964,578)	(748,228,908)	عملات أخرى

## أثر النقص (2%)

2014			2015			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
2,813,744	3,751,659	(187,582,945)	29,970,888	39,961,184	(1,998,059,200)	دولار أميركي
5,039,432	6,719,243	(335,962,140)	11,923,154	15,897,538	(794,876,903)	يورو
140,436,372	187,248,496	(9,362,424,783)	125,540,615	167,387,487	(8,369,374,356)	ليرة سورية
(586)	(782)	39,089	4,518	6,024	(301,191)	جنيه استرليني
(399)	(532)	26,597	(39)	(52)	2,601	ين ياباني
(17,157)	(22,876)	1,143,785	(27,267)	(36,355)	1,817,774	فرنك سويسري
687,831	917,108	(45,855,386)	11,223,434	14,964,578	(748,228,908)	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، ويقوم البنك بوضع حدود لمراكز العملات بعد الموافقة عليها من مجلس الإدارة، و يقوم البنك 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.

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2014			2015			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	
417,918,688	417,517,121	4,175,171,214	747,210,326	746,943,781	7,469,437,805	دولار أميركي
289,060	385,413	3,854,129	(710,582)	(947,443)	(9,474,433)	يورو
55,039	73,385	733,854	70	93	934	جنيه استرليني
1,994	2,659	26,593	195	260	2,595	ين ياباني
85,784	114,379	1,143,785	136,333	181,777	1,817,774	فرنك سويسري
(778,064)	(1,037,419)	(10,374,189)	1,379,033	1,838,710	18,387,102	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف 10%

2014			2015			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	
(417,918,688)	(417,517,121)	4,175,171,214	(747,210,326)	(746,943,781)	7,469,437,805	دولار أميركي
(289,060)	(385,413)	3,854,129	710,582	947,443	(9,474,433)	يورو
(55,039)	(73,385)	733,854	(70)	(93)	934	جنيه استرليني
(1,994)	(2,659)	26,593	(195)	(260)	2,595	ين ياباني
(85,784)	(114,379)	1,143,785	(136,333)	(181,777)	1,817,774	فرنك سويسري
778,064	1,037,419	(10,374,189)	(1,379,033)	(1,838,710)	18,387,102	عملات أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

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

لا يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم نظراً لعدم امتلاكه لأسهم حقوق ملكية لدى الغير.

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقل

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر 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)	نون الشهر	2015 (نيرة سورية)
<b>الموجودات :</b>												
8,048,827,029	4,687,509,669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,361,317,360	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,820,945,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,226,100,000	14,594,845,132	أرصدة لدى المصارف
10,664,265,769	2,165,986,232	677,629,334	806,140,626	897,301,081	1,416,469,037	1,629,469,342	353,929,746	413,281,255	706,884,232	432,592,230	1,164,582,654	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,381,257,389	-	-	-	-	-	-	3,381,257,389	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,068,888,302	1,068,888,302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثلثية
6,936,474	6,936,474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
706,808,008	706,808,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
675,301,875	675,301,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,255,354,468	1,255,354,468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
47,628,584,446	10,566,785,028	677,629,334	806,140,626	897,301,081	1,416,469,037	1,629,469,342	3,735,187,135	413,281,255	706,884,232	7,658,692,230	19,120,745,146	إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات:</b>												
6,611,733,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	6,111,733,537	ودائع المصارف
35,868,849,824	-	-	-	-	-	226,777,594	2,688,646,850	2,920,156,642	3,502,969,722	5,349,919,218	21,180,379,798	ودائع العملاء
1,100,741,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,100,741,427	تأمينات نقدية
83,881,799	83,881,799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
824,665,324	824,665,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
44,489,871,911	908,547,123	-	-	-	-	226,777,594	2,688,646,850	2,920,156,642	3,502,969,722	5,849,919,218	28,392,854,762	إجمالي المطلوبات
3,138,712,535	9,658,237,905	677,629,334	806,140,626	897,301,081	1,416,469,037	1,402,691,748	1,046,540,285	(2,506,875,387)	(2,796,085,490)	1,808,773,012	(9,272,109,616)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
3,138,712,535	(6,519,525,370)	(7,197,154,704)	(8,003,295,330)	(8,900,596,411)	(10,317,065,448)	(11,719,757,196)	(12,766,297,481)	(10,259,422,094)	(7,463,336,604)	(9,272,109,616)	(9,272,109,616)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة



بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر 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)	نون الشهر	2014 (نيرة سورية)
<b>الموجودات :</b>												
7,487,400,678	2,690,172,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,797,227,695	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,091,651,321	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	2,079,254,976	680,254,434	579,191,268	864,480,987	1,311,601,727	2,282,694,885	280,938,403	297,771,334	587,849,745	336,435,820	1,036,632,234	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,998,471,131	-	-	-	-	-	1,998,471,131	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,079,653,803	1,079,653,803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
9,867,633	9,867,633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
746,225,162	746,225,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
527,653,769	527,653,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
791,916,841	791,916,841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>38,069,946,151</b>	<b>7,924,745,167</b>	<b>680,254,434</b>	<b>579,191,268</b>	<b>864,480,987</b>	<b>1,311,601,727</b>	<b>4,281,166,016</b>	<b>280,938,403</b>	<b>297,771,334</b>	<b>587,849,745</b>	<b>336,435,820</b>	<b>20,925,511,250</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>												
3,780,719,576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,780,719,576	ودائع المصارف
30,750,454,916	-	-	-	-	-	14,825,451	396,763,548	542,976,582	2,051,252,231	4,183,154,288	23,561,482,816	ودائع العملاء
1,456,869,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,456,869,966	تأمينات نقدية
73,246,556	73,246,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
734,268,960	734,268,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>36,795,559,974</b>	<b>807,515,516</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,825,451</b>	<b>396,763,548</b>	<b>542,976,582</b>	<b>2,051,252,231</b>	<b>4,183,154,288</b>	<b>28,799,072,358</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>1,274,386,177</b>	<b>7,117,229,651</b>	<b>680,254,434</b>	<b>579,191,268</b>	<b>864,480,987</b>	<b>1,311,601,727</b>	<b>4,266,340,565</b>	<b>(115,825,145)</b>	<b>(245,205,248)</b>	<b>(1,463,402,486)</b>	<b>(3,846,718,468)</b>	<b>(7,873,561,108)</b>	<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>
<b>1,274,386,177</b>	<b>(5,842,843,474)</b>	<b>(6,523,097,908)</b>	<b>(7,102,289,176)</b>	<b>(7,966,770,163)</b>	<b>(9,278,371,890)</b>	<b>(13,544,712,455)</b>	<b>(13,428,887,310)</b>	<b>(13,183,682,062)</b>	<b>(11,720,279,576)</b>	<b>(7,873,561,108)</b>	<b>(7,873,561,108)</b>	<b>الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة</b>

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الإجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أميركي ليرة سورية	العملة	البند
					2015	
						<b>موجودات:</b>
4,328,679,255	51,129,247	302,125	944,353,737	3,332,894,146		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,271,187,152	2,358,970,238	106,528	4,220,967,030	14,691,143,356		أرصدة لدى المصارف
7,456,571,628	-	-	1,094,614,835	6,361,956,793		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,381,257,389	-	-	-	3,381,257,389		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
135,389,978	-	-	1,662,586	133,727,392		موجودات أخرى
1,124,928,094	-	-	-	1,124,928,094		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>37,698,013,496</b>	<b>2,410,099,485</b>	<b>408,653</b>	<b>6,261,598,188</b>	<b>29,025,907,170</b>		<b>اجمالي الموجودات</b>
						<b>المطلوبات:</b>
4,963,129,332	59,572,556	-	4,903,371,528	185,248		ودائع المصارف
24,427,109,049	2,330,319,304	407,719	870,804,801	21,225,577,225		ودائع العملاء
491,638,974	154	-	459,062,883	32,575,937		تأمينات نقدية
440,660	-	-	440,660	-		مخصصات متنوعة
335,523,704	-	-	37,392,749	298,130,955		مطلوبات أخرى
<b>30,217,841,719</b>	<b>2,389,892,014</b>	<b>407,719</b>	<b>6,271,072,621</b>	<b>21,556,469,365</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>7,480,171,777</b>	<b>20,207,471</b>	<b>934</b>	<b>(9,474,433)</b>	<b>7,469,437,805</b>		<b>صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة</b>

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

					العملة	البند
الإجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أميركي ليرة سورية		2014
						موجودات:
2,133,836,697	35,481,289	694,766	709,347,586	1,388,313,056		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,635,695,760	2,633,300,673	65,724	7,620,969,633	4,381,359,730		أرصدة لدى المصارف
6,633,320,184	-	-	1,937,208,214	4,696,111,970		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,998,471,131	-	-	-	1,998,471,131		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
113,148,538	-	-	18,538,764	94,609,774		موجودات أخرى
661,490,467	-	-	-	661,490,467		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>26,175,962,777</u>	<u>2,668,781,962</u>	<u>760,490</u>	<u>10,286,064,197</u>	<u>13,220,356,128</u>		إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
3,720,525,529	8,222	-	3,720,514,284	3,023		ودائع المصارف
17,052,361,934	2,677,977,460	26,636	5,573,812,712	8,800,545,126		ودائع العملاء
963,460,245	91	-	945,643,754	17,816,400		تأمينات نقدية
269,059,683	-	-	42,239,318	226,820,365		مطلوبات أخرى
<u>22,005,407,391</u>	<u>2,677,985,773</u>	<u>26,636</u>	<u>10,282,210,068</u>	<u>9,045,184,914</u>		إجمالي المطلوبات
<u>4,170,555,386</u>	<u>(9,203,811)</u>	<u>733,854</u>	<u>3,854,129</u>	<u>4,175,171,214</u>		صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة

**32 إدارة المخاطر (تتمة)****32.4 مخاطر الدفع المسبق**

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، 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 والنافسي. تنشأ مشاكل السيولة نتيجة سوء في إدارة أموال البنك وعدم توزيعها بالشكل الأمثل لتغطية الالتزامات عند استحقاقها وعند السحب المفاجئ أو نتيجة ظروف اقتصادية 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 الالتزامات لنشاطات خارج الميزانية مثل الكفالات والاعتمادات.
- 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 تحولها 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 تنوع 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 من خلال إعداد تقارير شهرية تقوم بتحديد السيولة المتاحة خلال فترات زمنية مختلفة بالاعتماد على القرار 588 الصادر عن مصرف سورية المركزي. بالإضافة للقيام باختبارات جهد جهة مخاطر السيولة بشكل شهري تتلخص بالخطوات التالية:

- 1- يتم العمل على اختبارات الجهد تجاه مخاطر السيولة حسب تقرير شهري وفقاً لسيناريوهات مقترحة وعكس النتائج على نسب السيولة وذلك حسب البيانات المعتمدة في نهاية كل شهر.
- 2- يتم استلام أرصدة الموجودات والمطالب من قسم الإدارة المالية وتحديد هذه الأرصدة بالليرات السورية والعملات الأجنبية واستخراج النسب الحقيقية ومقارنتها مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي.
- 3- يتم توزيع كافة مطالبات البنك حسب القطاعات المالية (مصرفية وغير مصرفية) وذلك لتحضيرها لتنفيذ السيناريوهات المقترحة.
- 4- تطبيق السيناريوهات المقترحة وعكس تأثيرها على الموجودات والمطالب وذلك بالليرات السورية والعملات الأجنبية ومقارنة النسب الجديدة الناتجة عن تطبيق السيناريو مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي وتحليل إمكانية تغطية السحوبات المتوقعة من سيولة البنك المتاحة.

**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 الجهد (stress testing) وبما يتناسب مع المخاطر الناتجة عن الأوضاع الراهنة.

قام البنك بإنشاء خطة طوارئ لمواجهة مخاطر السيولة الحادة وشملت الخطة وضع مؤشرات إنذار 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 تسهيلها 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.

2014	2015	
%	%	
63	66	31 كانون الأول
57	65	المتوسط خلال السنة
64	68	أعلى نسبة
50	59	أقل نسبة

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(ليرة سورية)	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 9 شهور وسنة	أكثر من سنة	عناصر بدون استحقاق	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	6,247,349,682	-	-	-	-	-	-	1,801,477,347	8,048,827,029
أرصدة لدى المصارف	11,991,745,132	2,603,100,000	7,226,100,000	-	-	-	-	-	21,820,945,132
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	903,442,411	261,140,243	432,592,230	706,884,232	413,281,255	353,929,746	5,427,009,420	2,165,986,232	10,664,265,769
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	3,381,257,389	-	-	3,381,257,389
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	1,068,888,302	1,068,888,302
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	6,936,474	6,936,474
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	706,808,008	-	706,808,008
موجودات أخرى	136,233,625	23,065	108,071,353	62,812,814	105,887,760	179,092,418	83,180,840	-	675,301,875
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	1,255,354,468	1,255,354,468
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>19,278,770,850</b>	<b>2,864,263,308</b>	<b>7,766,763,583</b>	<b>769,697,046</b>	<b>519,169,015</b>	<b>3,914,279,553</b>	<b>6,216,998,268</b>	<b>6,298,642,823</b>	<b>47,628,584,446</b>
ودائع المصارف	6,111,733,537	-	500,000,000	-	-	-	-	-	6,611,733,537
ودائع العملاء	16,152,607,437	5,027,772,361	5,349,919,218	3,502,969,722	2,920,156,642	2,688,646,850	226,777,594	-	35,868,849,824
تأمينات نقدية	-	1,100,741,427	-	-	-	-	-	-	1,100,741,427
مخصصات متنوعة	83,881,799	-	-	-	-	-	-	-	83,881,799
مطلوبات أخرى	824,665,324	-	-	-	-	-	-	-	824,665,324
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>23,172,888,097</b>	<b>6,128,513,788</b>	<b>5,849,919,218</b>	<b>3,502,969,722</b>	<b>2,920,156,642</b>	<b>2,688,646,850</b>	<b>226,777,594</b>	<b>6,298,642,823</b>	<b>44,489,871,911</b>
<b>الصافي</b>	<b>(3,894,117,247)</b>	<b>(3,264,250,480)</b>	<b>1,916,844,365</b>	<b>(2,733,272,676)</b>	<b>(2,400,987,627)</b>	<b>1,225,632,703</b>	<b>5,990,220,674</b>	<b>6,298,642,823</b>	<b>3,138,712,535</b>

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2014:

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	(ليرة سورية)
7,487,400,678	1,523,001,767	-	-	-	-	-	-	5,964,398,911	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	-	-	-	-	-	-	2,406,800,000	12,684,851,321	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	2,079,254,976	5,718,223,301	280,938,403	297,771,334	587,849,745	336,435,820	82,256,101	954,376,133	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,998,471,131	-	1,998,471,131	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,079,653,803	1,079,653,803	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
9,867,633	9,867,633	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
746,225,162	-	706,808,008	39,417,154	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
527,653,769	-	104,737,612	130,386,291	38,339,449	37,506,166	83,473,395	491,048	132,719,808	موجودات أخرى
791,916,841	791,916,841	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
38,069,946,151	5,483,695,020	8,528,240,052	450,741,848	336,110,783	625,355,911	419,909,215	2,489,547,149	19,736,346,173	مجموع الموجودات
3,780,719,576	-	-	-	-	-	-	-	3,780,719,576	ودائع المصارف
30,750,454,916	-	14,825,451	396,763,548	542,976,582	2,051,252,231	4,183,154,288	12,173,130,999	11,388,351,817	ودائع العملاء
1,456,869,966	-	-	-	-	-	-	1,456,869,966	-	تأمينات نقدية
73,246,556	-	-	-	-	-	-	-	73,246,556	مخصصات متنوعة
734,268,960	-	-	-	-	-	-	-	734,268,960	مطلوبات أخرى
36,795,559,974	-	14,825,451	396,763,548	542,976,582	2,051,252,231	4,183,154,288	13,630,000,965	15,976,586,909	مجموع المطلوبات
1,274,386,177	5,483,695,020	8,513,414,601	53,978,300	(206,865,799)	(1,425,896,320)	(3,763,245,073)	(11,140,453,816)	3,759,759,264	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>2015</b>
723,920,813	272,275,600	451,645,213	اعتمادات للاستيراد
1,688,359,369	-	1,688,359,369	كفالات
253,674,164	-	253,674,164	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
755,550,336	-	755,550,336	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
96,945,562	30,863,437	66,082,125	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
<b>3,518,450,244</b>	<b>303,139,037</b>	<b>3,215,311,207</b>	
			<b>2014</b>
1,123,746,954	-	1,123,746,954	اعتمادات للاستيراد
3,559,225,552	43,347,500	3,515,878,052	كفالات
23,089,065	-	23,089,065	كفالات تعهدات تصدير
209,060,802	-	209,060,802	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
726,430,530	-	726,430,530	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
368,767,687	294,595,562	74,172,125	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
<b>6,010,320,590</b>	<b>337,943,062</b>	<b>5,672,377,528</b>	

يتوقع البنك أن تنتهي الالتزامات والارتباطات المحتملة دون 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**

تعرّف 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 الاستراتيجية 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. علماً أنه يتم حالياً بناء قاعدة بيانات بالاعتماد على أحداث تاريخية جهة مخاطر التشغيل التي واجهت البنك سابقاً.



**32 إدارة المخاطر (تتمة)****32.6 مخاطر التشغيل (تتمة)****إدارة المخاطر التشغيلية**

تقوم إدارة المخاطر في إطار إدارة المخاطر التشغيلية بالإجراءات التالية:

- تقييم الإجراءات الرقابية المطبقة في البنك للحد من حدوث هذه الأخطاء والخسائر التشغيلية ورفع التوصيات اللازمة لرفع كفاءتها.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بكافة الأخطاء والخسائر التشغيلية التي تحدث في البنك بهدف تحليلها والحد من تكرار حدوثها مستقبلاً.
- ربط بيانات المخاطر بالإجراءات الرقابية.
- تزويد الإدارة العليا بنتائج تحليل بيانات الأخطاء التشغيلية بشكل منتظم.
- العمل على رفع وتحليل تقارير الخسائر التشغيلية المرفوعة من قبل مراكز العمل في البنك.
- يتم الآن التحضير للقيام بمهمات في مختلف الفروع والأقسام من أجل جمع بيانات الأخطاء التشغيلية في كافة مراكز العمل في البنك لوضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
- وضع الإجراءات والسياسات المرتبطة بتحويل المخاطر إلى الغير كحالات التأمين على موجودات البنك.

**32.7 مخاطر الأعمال**

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال 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 وخطة استمرارية العمل**

قامت إدارة المخاطر التشغيلية في البنك بوضع خطة لضمان استمرارية العمل ومواجهة الأخطار المحتملة وحالات الطوارئ والكوارث التي قد تسبب توقف سير الأعمال. تضمن الخطة توفير الموارد البشرية والبنى التحتية اللازمة بالإضافة للإجراءات الفعالة والشاملة الواجب اتباعها 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 وضمان استمرارية الأعمال المصرفية في حال حدوث اضطراب تشغيلي هام. بالإضافة إلى تشكيل كافة فرق الطوارئ والتي تشمل فريق الاستجابة للطوارئ، فريق إدارة الموقع البديل وفرق الإخلاء. تهدف هذه الخطة إلى وجود خطط موثقة لتخزين البيانات واستعادتها في أوقات الأزمات بما يجنب البنك أكبر قدر من الخسارة.

تعتبر وحدة إدارة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر مسؤولة عن مراجعة خطة استمرارية العمل وتقييم فاعليتها وتحديثها بشكل مستمر لضمان فاعليتها ومواكبتها للظروف المتغيرة وذلك من خلال إجراء اختبارات دورية لكافة إجراءات الطوارئ ضمن ظروف متعددة. وتقع على عاتقها مسؤولية تبليغ نتائج هذا التقييم والمراجعة إلى الإدارة العليا لمعالجة الثغرات ونقاط الضعف في الوقت والطريقة المناسبة.

**32.9 مخاطر الالتزام**

تُعرّف مخاطر الالتزام بأنها المخاطر الناتجة عن العقوبات القانونية أو الرقابية، والخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية وبناءً على ذلك وعلى اعتبار تجنب مخاطر الالتزام واحدة من أهم العوامل لنجاح المؤسسات المالية التي تكفل الحفاظ على سمعتها ومصداقيتها بين المؤسسات المالية، إضافةً إلى حماية المساهمين والمودعين، وتوفير الضمانات للبنك ضد العقوبات القانونية والجزائية ومخاطر السمعة فقد قام البنك ممثلاً بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بإسناد وظيفة مراقبة الالتزام إلى دائرة مستقلة تابعة بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وذلك بناءً على ما تضمنته مبادئ لجنة بازل II، وبما يتماشى مع أعراف وإجراءات العمل المحلية، لتحسين مستوى وفاعلية الالتزام بالتشريعات والقوانين الصادرة.

تعتبر وظيفة الالتزام ووظيفة شاملة ومتعددة الجوانب يشارك فيها جميع الأفراد التابعين للبنك تبدأ من مجلس الإدارة والإدارة العليا وتنتهي بجميع الموظفين كل حسب الصلاحيات والمهام الموكلة إليه.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.9 مخاطر الالتزام (تتمة)

#### مبادئ الالتزام

يقوم مبدأ الالتزام على اعتباره جزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك، حيث يعتبر البنك قادراً على إدارة مخاطر الالتزام بشكل فعال إذا تكاملت ثقافة الالتزام مع كافة أعمال وأقسام البنك المختلفة. مع العلم بأن إدارة البنك أكدت بشكل دائم على أن تحتل معايير الثقة والنزاهة المرتبة الأسمى في العلاقة بين البنك وعملائه.

#### مسؤوليات الالتزام

ينبغي أن توجه مسؤوليات ووظائف مديرية الالتزام في البنك إلى مساعدة الإدارة العليا في إدارة مخاطر عدم الالتزام بفاعلية وكفاءة عالية، بحيث تشمل هذه المسؤوليات ما يلي:

- تقديم المشورة: على مديرية الالتزام تقديم المشورة للإدارة العليا بشأن قواعد الالتزام بالقوانين والمعايير، بما في ذلك إبقائها على علم بالتطورات بشكل دائم.

- التوجيه والتوعية: تعمل مديرية الالتزام على تثقيف الموظفين بشأن قضايا الالتزام، والعمل كنقطة اتصال داخل البنك للاستعلامات المقدمة من قبل الموظفين، بالإضافة إلى وضع توجيهات مكتوبة للموظفين تشمل التنفيذ السليم لقواعد الالتزام والقوانين والمعايير من خلال السياسات والإجراءات وغيرها من الوثائق والقواعد الداخلية للسلوك والمبادئ التوجيهية.

- تحديد وقياس وتقييم مخاطر عدم الالتزام: تقوم مديرية الالتزام وعلى أساس استباقي بتحديد وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الالتزام مع الأنشطة التجارية للبنك، بما في ذلك تطوير المنتجات الجديدة والعمليات التجارية.

- المراقبة والاختبار والإبلاغ: تقع على عاتق مديرية الالتزام مهمة مراقبة واختبار التزام البنك من خلال مراقبة حالات الالتزام، بحيث يتم الإبلاغ عن المخالفات من خلال التقارير الموجهة بشكل منتظم إلى الإدارة العليا والمتعلقة بمواضيع الالتزام، وتقوم هذه التقارير على تقييم المخاطر التي وقعت خلال الفترة المشمولة بالتقرير، والتوصيات والتدابير التصحيحية الموصى بها لمعالجة المخالفات الحاصلة، بالإضافة إلى تقديم التقارير التصحيحية عن التدابير المتخذة.

## 33 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة 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 2015

33 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2015:

2015					
التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
(641,641,371)	36,970,093	253,968,311	-	(350,702,967)	صافي خسائر الفوائد
71,421,710	54,618,352	(1,719,593)	-	124,320,469	صافي إيرادات المولات
-	-	-	177,299,586	177,299,586	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	-	2,957,419,049	2,957,419,049	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	-	-	5,744,290	5,744,290	إيرادات أخرى
(570,219,661)	91,588,445	252,248,718	3,140,462,925	2,914,080,427	إجمالي الربح التشغيلي
6,026,328	(795,420,088)	-	-	(789,393,760)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
-	-	-	(1,016,780,160)	(1,016,780,160)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
-	-	-	-	1,107,906,507	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	(39,417,154)	مصروف ضريبة الدخل
-	-	-	-	1,068,489,353	مصروف إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	-	-	-	-	ربح السنة
277,341,718	10,639,996,891	34,602,236,134	326,376,919	45,845,951,662	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	1,782,632,784	1,782,632,784	موجودات القطاع
-	-	-	-	47,628,584,446	موجودات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
9,197,682,917	28,031,288,515	6,717,002,893	-	43,945,974,325	مطلوبات القطاع
-	-	-	543,897,586	543,897,586	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	44,489,871,911	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	49,365,432	معلومات أخرى
-	-	-	-	59,780,933	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	3,281,159	استهلاكات
-	-	-	-	-	إطفاءات

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2014:

2014					
التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
(974,907,202)	525,792,679	157,708,565	-	(291,405,958)	صافي خسائر الفوائد
60,357,966	60,179,198	(2,325,788)	-	118,211,376	صافي إيرادات المولات
-	-	-	(93,888,003)	(93,888,003)	صافي الخسائر الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	-	1,152,822,206	1,152,822,206	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	-	12,606,880	-	12,606,880	توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	891,057	891,057	إيرادات أخرى
(914,549,236)	585,971,877	167,989,657	1,059,825,260	899,237,558	إجمالي الربح التشغيلي
(22,459,688)	(862,796,213)	-	-	(885,255,901)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
-	-	-	(855,006,618)	(855,006,618)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
-	-	-	-	(841,024,961)	الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
-	-	-	-	(841,024,961)	خسارة السنة
324,351,930	10,255,547,823	25,449,741,550	204,558,250	36,234,199,553	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	1,835,746,598	1,835,746,598	موجودات القطاع
-	-	-	-	38,069,946,151	موجودات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
8,717,892,652	23,802,442,998	3,934,625,954	-	36,454,961,604	مطلوبات القطاع
-	-	-	340,598,370	340,598,370	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	36,795,559,974	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	21,504,328	معلومات أخرى
-	-	-	-	64,576,062	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	5,165,532	استهلاكات
-	-	-	-	-	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 2015 و 2014:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
899,237,558	2,914,080,427	167,580,957	233,037,809	731,656,601	2,681,042,618	إجمالي الربح التشغيلي
38,069,946,151	47,628,584,446	4,139,864,920	6,271,950,881	33,930,081,231	41,356,633,565	مجموع الموجودات
21,504,328	49,365,432	-	-	21,504,328	49,365,432	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 رأسمال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

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

### 34 إدارة رأس المال (تتمة)

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

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	كفاية رأس المال
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
3,000,000,000	<b>3,800,210,400</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
(4,914,507,210)	<b>(6,807,810,301)</b>	الخسائر المتراكمة المحققة
3,082,203,862	<b>6,039,622,911</b>	الأرباح المدورة غير المحققة
(9,867,633)	<b>(6,936,474)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(4,204,000)	<b>(36,650,396)</b>	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(130,759,074)	<b>(153,927,520)</b>	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
<b>1,041,445,717</b>	<b>2,853,088,392</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
88,109,753	<b>88,109,753</b>	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
		متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<b>1,129,555,470</b>	<b>2,941,198,145</b>	<b>الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)</b>
		الموجودات المثقلة بأوزان المخاطر
15,315,560,000	<b>16,146,458,000</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة بأوزان المخاطر
1,922,776,000	<b>686,987,000</b>	مخاطر السوق
26,470,193	<b>20,208,947</b>	المخاطر التشغيلية
643,884,021	<b>640,833,284</b>	
<b>17,908,690,214</b>	<b>17,494,487,231</b>	<b>المجموع</b>
6.31%	<b>16.81%</b>	نسبة كفاية رأس المال (%) **
5.82%	<b>16.31%</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
81.72%	<b>90.90%</b>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

\* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب/4 تاريخ 26 شباط 2014، والذي يتضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/4 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب/4 الصادر عام 2007.

\*\* بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%. نتيجة للخسائر المتراكمة التي تحملها البنك، بلغت كفاية رأس المال للبنك كما في 31 كانون الأول 2014 نسبة 6.31%.

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2015

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
8,048,827,029	1,801,477,347	6,247,349,682	<b>الموجودات</b>
21,820,945,132	-	21,820,945,132	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,664,265,769	7,592,995,652	3,071,270,117	أرصدة لدى المصارف
3,381,257,389	-	3,381,257,389	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,068,888,302	1,068,888,302	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
6,936,474	6,936,474	-	موجودات ثابتة
706,808,008	706,808,008	-	موجودات غير ملموسة
675,301,875	83,180,840	592,121,035	موجودات ضريبية مؤجلة
1,255,354,468	1,255,354,468	-	موجودات أخرى
47,628,584,446	12,515,641,091	35,112,943,355	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
6,611,733,537	-	6,611,733,537	ودائع المصارف
35,868,849,824	226,777,594	35,642,072,230	ودائع العملاء
1,100,741,427	-	1,100,741,427	تأمينات نقدية
83,881,799	-	83,881,799	مخصصات متنوعة
824,665,324	-	824,665,324	مطلوبات أخرى
44,489,871,911	226,777,594	44,263,094,317	<b>إجمالي المطلوبات</b>
3,138,712,535	12,288,863,497	(9,150,150,962)	<b>الصافي</b>

31 كانون الأول 2014

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
7,487,400,678	1,523,001,767	5,964,398,911	<b>الموجودات</b>
15,091,651,321	-	15,091,651,321	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,337,105,813	7,797,478,277	2,539,627,536	أرصدة لدى المصارف
1,998,471,131	1,998,471,131	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,079,653,803	1,079,653,803	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
9,867,633	9,867,633	-	موجودات ثابتة
746,225,162	706,808,008	39,417,154	موجودات غير ملموسة
527,653,769	104,737,612	422,916,157	موجودات ضريبية مؤجلة
791,916,841	791,916,841	-	موجودات أخرى
38,069,946,151	14,011,935,072	24,058,011,079	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
3,780,719,576	-	3,780,719,576	ودائع المصارف
30,750,454,916	14,825,451	30,735,629,465	ودائع العملاء
1,456,869,966	-	1,456,869,966	تأمينات نقدية
73,246,556	-	73,246,556	مخصصات متنوعة
734,268,960	-	734,268,960	مطلوبات أخرى
36,795,559,974	14,825,451	36,780,734,523	<b>إجمالي المطلوبات</b>
1,274,386,177	13,997,109,621	(12,722,723,444)	<b>الصافي</b>

## 36 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

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

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

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

2014 لييرة سورية	2015 لييرة سورية	
		<b>تعهدات نيابة عن العملاء</b>
1,123,746,954	<b>723,920,813</b>	اعتمادات مستندية للاستيراد
688,042,622	<b>467,447,308</b>	كفالات :
307,707,682	83,689,753	- دفع
318,712,520	365,105,055	- حسن تنفيذ
61,622,420	18,652,500	- أخرى
23,089,065	-	كفالات تعهدات تصدير
<b>1,834,878,641</b>	<b>1,191,368,121</b>	
		<b>تعهدات نيابة عن البنوك</b>
2,871,182,930	<b>1,220,912,061</b>	كفالات
		<b>تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية</b>
209,060,802	<b>253,674,164</b>	سقوف مباشرة غير مستغلة
726,430,530	<b>755,550,336</b>	سقوف غير مباشرة غير مستغلة
<b>935,491,332</b>	<b>1,009,224,500</b>	

## 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 تنفيذ 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 تتوافق عادةً مع مخاطر ائتمانية أكبر من القصيرة الأجل.

36 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ (تتمة)

36.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية
74,172,125	66,082,125
294,595,562	30,863,437
<u>368,767,687</u>	<u>96,945,562</u>

عقود إيجار تشغيلية:  
تستحق خلال سنة  
تستحق خلال أكثر من سنة