

بنك سورية والخليج ش.م.م

القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي بنك سورية و الخليج ش.م.م.

**تقرير حول القوائم المالية**  
لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك سورية و الخليج ش.م.م. ("البنك")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009 وقائمة الدخل والدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات حولها.

**مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية**  
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

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

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

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

**الرأي**  
في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2009 وأدأوه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**تقرير حول المتطلبات القانونية**  
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصلوية، وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصريّة  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٣٥٠  
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصريّة

25 نيسان 2010  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
1,189,554,302	2,897,936,537	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,148,018,569	1,979,279,429	4	أرصدة لدى المصارف
-	441,300,000	4	إيداعات لدى المصارف
4,162,292,245	4,546,495,676	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
45,425,600	47,476,000	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	470,122,143	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
825,184,414	1,241,005,913	8	موجودات ثابتة
31,503,575	30,373,918	9	موجودات غير ملموسة
40,604,613	23,868,982	15	موجودات ضريبية مؤجلة
84,877,027	171,093,312	10	موجودات أخرى
285,473,644	282,967,492	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,812,933,989	12,131,919,402		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
1,737,660,274	62,386,190	12	ودائع المصارف
3,170,649,112	8,596,585,074	13	ودائع العملاء
120,290,841	554,015,125	14	تأمينات نقدية
1,774,407	3,908,815		مخصص تقلب أسعار القطع
114,216,683	241,895,520	16	مطلوبات أخرى
5,144,591,317	9,458,790,724		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(974,400)	1,826,000	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(123,588,245)	(148,609,153)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
(207,094,683)	(180,088,169)	19	الخسائر المتراكمة الغير محققة
2,668,342,672	2,673,128,678		مجموع حقوق الملكية
7,812,933,989	12,131,919,402		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2009 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 نيسان 2010 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

خليل مرقعة  
المدبر العام



مسعود محمود جوهر حيات  
رئيس مجلس الإدارة

## بنك سورية والخليج ش.م.م

## قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008	2009	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
225,102,688	<b>497,672,125</b>	20	الفوائد الدائنة
(111,848,804)	<b>(347,853,189)</b>	21	الفوائد المدينة
<b>113,253,884</b>	<b>149,818,936</b>		صافي الدخل من الفوائد
34,517,922	<b>72,434,588</b>	22	العمولات و الرسوم الدائنة
(1,709,517)	<b>(2,840,007)</b>	22	العمولات و الرسوم المدينة
<b>32,808,405</b>	<b>69,594,581</b>		صافي الدخل من العمولات و الرسوم
<b>146,062,289</b>	<b>219,413,517</b>		صافي الدخل من الفوائد و العمولات و الرسوم
(4,653,069)	<b>27,370,252</b>		صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(116,659,596)	<b>(17,263,486)</b>	19	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
-	<b>1,498,958</b>		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
207,503	<b>283,174</b>		إيرادات تشغيلية أخرى
<b>24,957,127</b>	<b>231,302,415</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(70,699,707)	<b>(121,788,504)</b>	23	نفقات الموظفين
(24,930,684)	<b>(50,469,476)</b>	8	استهلاكات
(8,026,279)	<b>(8,810,220)</b>	9	إطفاءات
-	<b>114,125,000</b>	28	إيرادات دعم مالي من الشركة الأم
-	<b>(27,808,393)</b>	5	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,774,407)	<b>(2,134,408)</b>		مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
(91,459,842)	<b>(115,695,177)</b>	24	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(196,890,919)</b>	<b>(212,581,178)</b>		صافي المصاريف التشغيلية
<b>(171,933,792)</b>	<b>18,721,237</b>		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
13,374,947	<b>(16,735,631)</b>	15	ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل)
<b>(158,558,845)</b>	<b>1,985,606</b>		ربح (خسارة) السنة
(26.4)	<b>0.33</b>	25	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة العائدة إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح
(158,558,845)	1,985,606	ربح (خسارة) السنة
(974,400)	2,800,400	18 مكونات الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>(159,533,245)</u>	<u>4,786,006</u>	الربح (الخسارة) الشامل للسنة

بنك سورية والخليج ش.م.م  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الخسائر المتراكمة الغير محقة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحقة ليرة سورية	ربح (خسارة) السنة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
2,668,342,672	(207,094,683)	(123,588,245)	-	(974,400)	3,000,000,000	<b>2009</b> الرصيد في 1 كانون الثاني
4,786,006	-	-	1,985,606	2,800,400	-	الربح الشامل للسنة - 2009
-	(17,263,486)	19,249,092	(1,985,606)	-	-	تخصيص ربح السنة
-	44,270,000	(44,270,000)	-	-	-	تحويل من خسائر غير محقة إلى خسائر محقة (إيضاح 19)
<b>2,673,128,678</b>	<b>(180,088,169)</b>	<b>(148,609,153)</b>	-	<b>1,826,000</b>	<b>3,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول
2,827,875,917	(90,435,087)	(81,688,996)	-	-	3,000,000,000	<b>2008</b> الرصيد في 1 كانون الثاني
(159,533,245)	-	-	(158,558,845)	(974,400)	-	الخسارة الشاملة للسنة - 2008
-	(116,659,596)	(41,899,249)	158,558,845	-	-	تخصيص خسارة السنة
2,668,342,672	(207,094,683)	(123,588,245)	-	(974,400)	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	إيضاح
(171,933,792)	<b>18,721,237</b>	
24,930,684	<b>50,469,476</b>	8
8,026,279	<b>8,810,220</b>	9
-	<b>27,808,393</b>	5
1,774,407	<b>2,134,408</b>	
(137,202,422)	<b>107,943,734</b>	
(248,171,510)	<b>(560,412,862)</b>	
(3,589,540,305)	<b>(412,011,824)</b>	
92,286,541	<b>(86,216,285)</b>	
-	<b>(441,300,000)</b>	
1,474,878,831	<b>5,425,935,962</b>	
114,597,448	<b>433,724,284</b>	
(83,071,063)	<b>127,678,837</b>	
(2,376,222,480)	<b>4,595,341,846</b>	
(46,400,000)	-	
-	<b>(470,122,143)</b>	
(352,059,207)	<b>(466,290,975)</b>	8
(3,389,256)	<b>(7,680,563)</b>	9
(146,257,013)	-	
(548,105,476)	<b>(944,093,681)</b>	
4,699,843	<b>3,256,152</b>	
(2,919,628,113)	<b>3,654,504,317</b>	
3,207,580,176	<b>287,952,063</b>	
287,952,063	<b>3,942,456,380</b>	26
119,414,600	<b>477,754,176</b>	
59,554,872	<b>254,122,132</b>	
-	<b>1,498,958</b>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

## 1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية و الخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 و تخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بنظام النقد و التسليف و القانون رقم 28 لعام 2001 و تعليماته التنفيذية و قانون التجارة رقم 149 لعام 1949 و قانون مصرف سورية المركزي و للأنظمة التي يضعها مجلس النقد و التسليف.

تأسس البنك برأسمال قدره 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية و المالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 8 فروع كما في 31 كانون الأول 2009 في دمشق وريف دمشق و حلب و طرطوس و حماه.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (15) بتاريخ 25 نيسان 2010 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## 2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المركز المالي.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تم عرض القوائم المالية بالليرة السورية وهي العملة المتداولة للبنك.

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء قيام البنك باعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009:

#### معيير المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض القوائم المالية" (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل فصل التغييرات في حقوق الملكية بين تلك العائدة للمساهمين والتغييرات غير العائدة للمساهمين. ستظهر قائمة التغييرات في حقوق الملكية المعاملات المتعلقة بالمساهمين فقط وسيتم إظهار التغييرات الأخرى في حقوق الملكية ببند منفصل. إضافة إلى ذلك يتطلب المعيار المعدل إعداد قائمة للدخل الشامل وإظهارها إما بشكل منفصل أو بشكل متصل مع قائمة الدخل. وقد قام البنك بإظهارها على شكل قائمة منفصلة عن قائمة الدخل.



## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

### معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" ويتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، ونتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة الى ذلك، يتم بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم بأخذ القرارات.

### تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية" تحسين الإيضاحات حول الأدوات المالية

تم إصدار التعديلات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 في آذار 2009 لتحسين إيضاحات القيمة العادلة والسيولة. فيما يخص القيمة العادلة، تتطلب التعديلات إيضاح ثلاثة مستويات للقيمة العادلة لكل بند من بنود الأدوات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة بالإضافة إلى إيضاح خاص يبين التحويلات من مستوى إلى آخر وإيضاح تفصيلي فيما يخص المستوى الثالث للقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل إيضاحات السيولة فيما يخص عمليات المشتقات المالية والموجودات المستخدمة في إدارة السيولة.

كما أن البنك قد قام بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية كما في 31 كانون الأول 2009:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم 2 "الدفعات القائمة على الاسهم (معدل) المتعلق بشروط المنح والغاؤها" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 23 "تكاليف الاقتراض" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية- العرض" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "الأدوات المالية- العرض المتعلق بالأدوات القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 9 (المعدل) ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (المعدل) فيما يتعلق في "إعادة تقييم المشتقات الضمنية" نافذ للتطبيق للفترة المنتهية في أو بعد 30 حزيران 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 "برامج الوفاء للزبائن" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2008.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 16 "التحوط لإستثمار صافي في عمليات أجنبية" نافذ للتطبيق في 1 تشرين الأول 2008.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك.

## 2.3 معايير التقارير المالية الدولية الصادرة والغير نافذة التطبيق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تالياً:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية- الاعتراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 18 "تحويل الأصول من الزبائن" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

لا تتوقع إدارة البنك أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

## 2.4 تحسينات التقارير المالية الدولية

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية في أيار 2008 ونيسان 2009 مجموعة تعديلات على المعايير المحاسبية من أجل إلغاء التناقضات وتحسين المضمون. إن اعتماد هذه التعديلات أدى إلى تغيير في السياسات المحاسبية دون أي تأثير على الوضع المالي وأداء البنك.

## 2.5 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

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

### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبنتيجة ذلك هي متأكدة أن البنك يمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، يقوم البنك بالإجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع 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.

### 2.6 أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

#### 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 قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في قائمة الدخل.

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

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

##### ■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

##### ■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات و يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

##### ■ أرباح اليوم الأول

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

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

## 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

▪ **الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والقروض والسلف**  
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية 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 قائمة الدخل. يتم تقييم الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند الفوائد الدائنة في قائمة الدخل، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص الخسائر الائتمانية ضمن قائمة الدخل.

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

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بداية بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذين بالإعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن قائمة الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في قائمة الدخل ضمن بند "مصروف خسارة إستثمارات مالية".

▪ **الموجودات المالية المتوفرة للبيع**  
الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، (ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض و ذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية.

بعد الاعتراف المبدئي ، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة لهو موجودات مالية متوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع". 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 الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل عندما ينشأ حق للبنك بإستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في قائمة الدخل ويتم إلغاء الخسارة المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

## 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

#### ■ الأصول المالية

- يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:
  - انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
  - قيام البنك بنقل الحقوق التعاقدية ب استلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، و
  - قيام البنك بنقل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، أو إذا لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل.

إذا لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل بشكل جوهري ولكنه يحتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنه يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للبنك هو مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للبنك هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة الذي قد يطلب من البنك تسديده ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

#### ■ الالتزامات المالية

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

#### القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق ( شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ قائمة 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 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.

## 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### ▪ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف

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

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 (بإستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتكدها). 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 الإضافي وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

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

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان متشابهة لتلك التي في المجموعة. يستخدم البنك عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص به 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 الغير متاحة حالياً.

#### ▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

## 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

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

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

#### الديون المجدولة

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

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### عقود الإيجار

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

#### البنك كمستأجر

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

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

#### الفوائد الدائنة و المدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة، 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 الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قام البنك بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

## 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

#### ■ العمولات الدائنة

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**  
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض- التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.
- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**  
يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

#### - توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك بإستلام الدفعات.

#### الكفالات المالية

من خلال النشاط الاعتيادي للبنك ، يقوم بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات 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 قائمة 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 الإئتمانية" في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في قائمة الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

#### النقد وما في حكمه

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

#### ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات ما عدا الأراضي بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات:

المباني	40 سنة
تجهيزات المكاتب	من 7 إلى 10 سنوات
وسائل النقل	7 سنوات
أجهزة الكمبيوتر	5 سنوات



## 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### ممتلكات ومعدات (تتمة)

يتم عدم 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 قائمة الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

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

### الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء و أية 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 قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة 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 تغيير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاءات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي و هو 5 سنوات لبرامج الكمبيوتر.

### تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

### 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.

## 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

### حسابات خارج قائمة المركز المالي

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

### الضرائب

#### ضريبة الفترة الحالية

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

#### ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، ب استخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ قائمة 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 الملكية في حقوق الملكية وليس في قائمة الدخل.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل قائمة 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 قائمة مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

#### توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كإلتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

#### تقارير القطاعات

يتم توزيع تقارير القطاعات للبنك كما يلي: تجزئة، شركات وخزينة وأخرى.

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2008 لييرة سورية	2009 لييرة سورية	
327,771,455	644,405,026	نقد في الخزينة
549,822,313	1,381,158,115	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
311,960,534	872,373,396	ودائع لدى مصرف سورية المركزي: احتياطي ودائع (*)
<b>1,189,554,302</b>	<b>2,897,936,537</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 2009 مبلغ 872,373,396 لييرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد و التسليف رقم 389 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 و القرار رقم 502 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009 مقابل 311,960,534 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008 .

4 أرصدة/إيداعات لدى المصارف

4.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2009
817,354,429	286,593,164	530,761,265	حسابات جارية و تحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,161,925,000	661,925,000	500,000,000	
<b>1,979,279,429</b>	<b>948,518,164</b>	<b>1,030,761,265</b>	
المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2008
651,568,251	584,797,902	66,770,349	حسابات جارية و تحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
496,450,318	-	496,450,318	
<b>1,148,018,569</b>	<b>584,797,902</b>	<b>563,220,667</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف و المؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 649,822,334 لييرة سورية (مقابل 82,149,710 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008).

لا توجد أي أرصدة أو ودائع مقيدة مقابل كفالات كما في 31 كانون الأول 2009 و 2008.

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009  
4 أرصدة/إيداعات لدى المصارف (تتمة)

4.2 إيداعات لدى المصارف

2009	مصارف محلية لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر	350,000,000	91,300,000	441,300,000
2008	مصارف محلية لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر	-	-	-

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2009	2008	
لييرة سورية	لييرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
588,981,932	484,026,394	سندات محسومة
979,896,314	653,188,695	حسابات جارية مدينة
1,731,404,601	2,394,776,738	قروض و سلف
		<b>الأفراد (التجزئة):</b>
1,276,492,201	625,888,109	قروض
2,135,266	4,412,309	حسابات جارية مدينة بالصدفة
4,578,910,314	4,162,292,245	
(4,606,245)	-	ينزل فوائد معلقة (غير محققة)
(27,808,393)	-	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
4,546,495,676	4,162,292,245	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 219,622,739 لييرة سورية ، أي ما نسبته 4.83 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2009، مقابل صفر لييرة سورية في 31 كانون الأول 2008 أي ما نسبته 0% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2008 . لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (30.2).

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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 215,016,494 ليرة سورية ، أي ما نسبته 4.73 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2009، مقابل صفر ليرة سورية في 31 كانون الأول 2008 أي ما نسبته 0 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2008.

لا توجد أي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة كما في 31 كانون الأول 2009 و 2008.

بلغت الفوائد المقبوضة مقدما مبلغ 130,974,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 (مقابل مبلغ 100,775,544 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008).

**مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة**

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
-	-	-	في 1 كانون الثاني 2009
27,808,393	27,808,393	-	المخصص المكون خلال السنة
27,808,393	27,808,393	-	في 31 كانون الأول 2009

إن كافة المخصصات المكونة هي عن التسهيلات الائتمانية المباشرة ولم تقم إدارة البنك بأخذ أي مخصص عن التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة.

**الفوائد المعلقة**

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
-	4,606,245	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
-	4,606,245	الرصيد في 31 كانون الأول 2009

**6 موجودات مالية متوفرة للبيع**

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2008 بشراء أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيبيلوس - لبنان بمعدل عائد 8%. بلغت القيمة السوقية العادلة للأسهم ما يعادل 47,476,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2009 (مقابل 45,425,600 كما في 31 كانون الأول 2008) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009  
6 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	تحليل الأسهم ذات عائد ثابت
45,425,600	47,476,000	

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 10,298,420 دولار أميركي كما في 31 كانون الأول 2009 أي ما يعادل 470,122,143 ليرة سورية مفصلة كما يلي:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
-	470,122,143	سندات دين - شركات
-	470,122,143	تحليل السندات ذات عائد ثابت

8 موجودات ثابتة

الاجمالي لبيرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي لبيرة سورية	وسائل النقل لبيرة سورية	أجهزة وأثاث لبيرة سورية	المباني لبيرة سورية	التكلفة
668,283,892	66,701,006	10,400,000	82,572,530	508,610,356	كما في 1 كانون الثاني 2009
223,821,813	34,415,028	4,000,000	45,460,715	139,946,070	الإضافات
406,811,506	-	-	11,775,880	395,035,626	التحويلات
<b>1,298,917,211</b>	<b>101,116,034</b>	<b>14,400,000</b>	<b>139,809,125</b>	<b>1,043,592,052</b>	كما في 31 كانون الأول 2009
33,416,977	11,338,705	2,419,068	7,571,812	12,087,392	الاستهلاك المتراكم
50,469,476	16,256,911	2,109,041	12,403,398	19,700,126	كما في 1 كانون الثاني 2009
<b>83,886,453</b>	<b>27,595,616</b>	<b>4,528,109</b>	<b>19,975,210</b>	<b>31,787,518</b>	الإضافات
190,317,499	-	-	-	190,317,499	كما في 31 كانون الأول 2009
242,469,162	-	-	-	242,469,162	مشاريع قيد التنفيذ
(406,811,506)	-	-	-	(406,811,506)	كما في 1 كانون الثاني 2009
<b>25,975,155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,975,155</b>	الإضافات
<b>1,241,005,913</b>	<b>73,520,418</b>	<b>9,871,891</b>	<b>119,833,915</b>	<b>1,037,779,689</b>	التحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2009
					صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2009

8 موجودات ثابتة (تتمة)

الاجمالي ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة وأثاث ليرة سورية	المباني ليرة سورية	التكلفة
298,999,367	28,810,143	10,400,000	32,059,859	227,729,365	كما في 1 كانون الثاني 2008
83,219,412	37,550,863	-	43,206,886	2,461,663	الإضافات
286,065,113	340,000	-	7,305,785	278,419,328	التحويلات
668,283,892	66,701,006	10,400,000	82,572,530	508,610,356	كما في 31 كانون الأول 2008
8,486,293	2,626,767	854,795	1,885,151	3,119,580	الاستهلاك المتراكم
24,930,684	8,711,938	1,564,273	5,686,661	8,967,812	كما في 1 كانون الثاني 2008
33,416,977	11,338,705	2,419,068	7,571,812	12,087,392	الإضافات
207,542,817	-	-	-	207,542,817	كما في 31 كانون الأول 2008
268,839,795	-	-	-	268,839,795	مشاريع قيد التنفيذ
(286,065,113)	-	-	-	(286,065,113)	كما في 1 كانون الثاني 2008
190,317,499	-	-	-	190,317,499	الإضافات
825,184,414	55,362,301	7,980,932	75,000,718	686,840,463	التحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2008
					صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2008



## 9 موجودات غير ملموسة

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

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	التكلفة
39,886,488	43,275,744	كما في 1 كانون الثاني
3,389,256	7,680,563	الإضافات
43,275,744	50,956,307	كما في 31 كانون الأول
3,745,890	11,772,169	الإطفاء
8,026,279	8,810,220	كما في 1 كانون الثاني
11,772,169	20,582,389	إطفاء السنة
31,503,575	30,373,918	كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

## 10 موجودات أخرى

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
7,723,750	6,684,065	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
12,282,707	24,799,833	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	8,440,508	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,091,295	38,504,802	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,808,714	23,944,782	سلف للمقاولين
39,000,000	-	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة (إيضاح 27)
399,796	380,350	سلف للموظفين
400,358	695,196	قيم برسم التحصيل
-	40,784,190	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
1,170,407	26,859,586	أخرى
84,877,027	171,093,312	

**11 وديعة مجمدة 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 و بدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
130,426,374	<b>130,426,374</b>	أرصدة بالليرة السورية
155,047,270	<b>152,541,118</b>	أرصدة بالدولار الأميركي
<b>285,473,644</b>	<b>282,967,492</b>	

**12 ودائع المصارف**

مصارف محلية		
2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
1,237,660,274	<b>62,386,190</b>	الحسابات الجارية
500,000,000	-	الحسابات لأجل
<b>1,737,660,274</b>	<b>62,386,190</b>	

**13 ودائع العملاء**

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
482,336,093	<b>369,341,694</b>	الشركات الكبرى
1,584,289,976	<b>5,837,740,176</b>	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
539,545,229	<b>899,525,708</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
160,538,422	<b>134,115,218</b>	ودائع توفير
403,939,392	<b>1,355,862,278</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>3,170,649,112</b>	<b>8,596,585,074</b>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 1,268,866,846 ليرة سورية أي ما نسبته 15% من إجمالي الودائع مقابل 1,009,291,999 ليرة سورية أي ما نسبته 32% في 31 كانون الأول 2008.
- لا توجد أي ودائع للقطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية كما في 31 كانون الأول 2009 و 2008.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 56,065,428 ليرة سورية أي ما نسبته 0.65% مقابل 12,589,041 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2008.
- لا توجد أي ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في 31 كانون الأول 2009 و 2008.

## 14 تأمينات نقدية

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,685,000	6,703,227	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
118,605,841	547,311,898	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
120,290,841	554,015,125	

## 15 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,229,666	40,604,613	الرصيد في 1 كانون الثاني
13,374,947	-	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال السنة
-	(16,735,631)	موجودات ضريبية مؤجلة محولة إلى بيان الدخل
40,604,613	23,868,982	الرصيد في 31 كانون الأول

تم احتساب مبلغ ضريبية الدخل (إيراد ضريبة الدخل) كما يلي:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(171,933,792)	18,721,237	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
116,659,596	17,263,486	خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,774,407	2,134,408	مخصص تقلب أسعار الصرف
-	27,808,393	مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة
-	1,015,000	تبرعات
(53,499,789)	66,942,524	الوحد الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(13,374,947)	16,735,631	ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل)

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

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

16 مطلوبات أخرى

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
3,249,191	696,798	حوالات وشيكات قيد التحصيل
4,150,685	-	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
20,516,519	118,398,261	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
7,890,671	5,814,469	الموردون
21,263,871	30,627,009	مصارييف مستحقة الدفع
2,366	2,328	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 27)
12,818,144	2,854,910	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 27)
8,000,000	-	الدفعات المتبقية من قيم العقار
19,229,688	46,016,162	شيكات مصدقة
10,078,897	-	إيرادات عمولات مؤجلة
-	24,219,175	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
7,016,651	13,266,408	أخرى
<b>114,216,683</b>	<b>241,895,520</b>	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 6 ملايين سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

يملك بنك الخليج المتحد (ش.م.ب) ما نسبته % 24 من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 و المرسوم رقم 35 لعام 2005 و الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية و قد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب.

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

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

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
-	(974,400)	الرصيد في 1 كانون الثاني
(974,400)	2,800,400	أرباح (خسائر) غير محققة خلال السنة
(974,400)	1,826,000	الرصيد في 31 كانون الأول

**19 الخسائر المتراكمة**

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادر وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة بلغ اجمالي الخسائر المتراكمة 328,697,322 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 مقابل 330,682,928 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008.

قام البنك خلال شهري تشرين الأول وتشرين الثاني 2009 بإعادة هيكله مركز القطع البنوي بما يتفق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم 434/م/ن/ب 1 بتاريخ 2008/10/22. حيث تم استبدال 6,000,000 يورو بـ 8,964,550 دولار أمريكي على ثلاث دفعات. وبالتالي، قام البنك بتحويل الخسائر المتراكمة الغير محققة على مركز القطع باليورو والبالغة 44,270,000 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة محققة كما في 31 كانون الأول 2009.

**20 الفوائد الدائنة**

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</b>
		<b>مؤسسات</b>
33,254,104	75,443,181	حسابات جارية مدينة
77,207,811	191,303,730	قروض
26,338,402	65,078,796	سندات محسومة
		<b>للأفراد (التجزئة)</b>
3,488,167	3,961,969	حسابات جارية مدينة بالصدفة
18,722,960	130,484,215	قروض و سلف
66,091,244	29,559,900	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
-	1,840,334	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
225,102,688	497,672,125	

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

21 الفوائد المدينة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
15,410,959	31,471,343	ودائع مصارف ودائع العملاء :
17,320	32,326	حسابات جارية وتحت الطلب
-	905,544	تأمينات نقدية
1,117,791	1,868,334	ودائع توفير
95,302,734	313,575,642	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>111,848,804</u>	<u>347,853,189</u>	

22 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
28,914,034	63,640,271	العمولات والرسوم الدائنة:
5,603,888	8,794,317	عمولات و رسوم الائتمان
		عمولات و رسوم الخدمات المصرفية
<u>34,517,922</u>	<u>72,434,588</u>	إجمالي العمولات و الرسوم الدائنة
(644,216)	(1,627,453)	العمولات و الرسوم المدينة:
(265,109)	(531,576)	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
(800,192)	(680,978)	عمولات تحويلات مصرفية
		أخرى
<u>(1,709,517)</u>	<u>(2,840,007)</u>	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
<u>32,808,405</u>	<u>69,594,581</u>	صافي الدخل من العمولات و الرسوم

23 نفقات الموظفين

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
33,405,554	58,663,211	رواتب ومزايا الموظفين
31,049,952	51,876,426	مزايا ومنافع الموظفين
2,071,239	3,085,281	نفقات طبية
623,655	1,573,837	تدريب موظفين
3,549,307	6,589,749	التأمينات الاجتماعية
<u>70,699,707</u>	<u>121,788,504</u>	

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009  
24 مصاريف تشغيلية أخرى

2008 لييرة سورية	2009 لييرة سورية	
13,886,250	13,997,592	أتعاب الإدارة (إيضاح 27)
-	2,304,316	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 27)
8,687,491	10,507,098	إيجارات
6,112,152	15,869,697	إعلانات
8,246,738	7,998,987	رسوم وأعباء حكومية
5,527,487	9,114,555	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
1,468,047	1,211,474	السويقت
7,668,349	4,041,475	استشارات و رسوم قانونية
3,773,946	5,519,426	مصاريف مهنية
8,714,118	5,664,537	نقل وسفر
7,467,452	7,509,539	قرطاسية ومطبوعات
1,327,549	2,295,871	تأمين
3,715,652	4,136,869	المنافع
699,457	2,854,489	صيانة
4,556,396	12,017,948	مصاريف تنظيف وحراسة
9,608,758	10,651,304	أخرى
<u>91,459,842</u>	<u>115,695,177</u>	

25 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة العائدة إلى مساهمي البنك

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ربح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة و ذلك كما يلي:

2008	2009	
(158,558,845)	1,985,606	ربح (خسارة) السنة (لييرة سورية)
<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
(26.4)	0.33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة العائدة إلى مساهمي البنك (لييرة سورية)

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009  
**26 النقد وما في حكمه**

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

<i>2008</i> ليرة سورية	<i>2009</i> ليرة سورية	
877,593,768	<b>2,025,563,141</b>	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,148,018,569 (1,737,660,274)	<b>1,979,279,429</b> <b>(62,386,190)</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>287,952,063</u>	<u><b>3,942,456,380</b></u>	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

**27 تعاملات مع أطراف ذات علاقة**

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

<i>2008</i> ليرة سورية	<i>2009</i> ليرة سورية	
17,857,553	<b>29,217,433</b>	الراتب الأساسي
3,150,484	<b>7,969,361</b>	ميزات و منافع قصيرة الأجل
<u>21,008,037</u>	<u><b>37,186,794</b></u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين



## 27 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الأم لييرة سورية	
	2009 لييرة سورية	2008 لييرة سورية	مساهمين لييرة سورية		الشركات الشقيقة لييرة سورية
468,320,815	167,532,095	-	-	167,532,095	بنود داخل قائمة المركز المالي:
-	91,300,000	-	-	91,300,000	حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد
39,000,000	-	-	-	-	ودائع لدى بنك الخليج المتحد
926,708,323	89,421,416	89,421,416	-	-	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
(12,818,144)	(2,854,910)	-	-	(2,854,910)	قروض وديون المساهمين والأطراف ذات العلاقة
(2,366)	(2,328)	(2,328)	-	-	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
1,875,475	1,051,016	-	-	1,051,016	أرصدة دائنة للمساهمين
-	470,122,143	-	-	470,122,143	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
					استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة
162,800,000	-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:
173,496,028	-	-	-	-	كفالات صادرة
					اعتمادات استيراد
-	114,125,000	-	-	114,125,000	عناصر قائمة الدخل:
(13,886,250)	(13,997,592)	-	-	(13,997,592)	دعم مالي من بنك الخليج المتحد
-	(2,304,316)	(2,304,316)	-	-	أتعاب الإدارة (*)
(4,640,000)	-	-	-	-	تعويضات مجلس الإدارة
26,926,365	3,528,892	-	-	3,528,892	مصارييف استشارات
7,455,964	7,523,612	-	7,523,612	-	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
(7,148,463)	(7,378,303)	-	(7,378,303)	-	فوائد مقبوضة من شركة سوريا والخليج للاستثمار
-	1,840,334	-	-	1,840,334	إيجارات مدفوعة لشركة سوريا والخليج للاستثمار
					إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة

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

**27 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)**

لقد قامت إدارة البنك خلال الربع الثاني من عام 2008 بعقد إتفاقية مع شركة سوريا والخليج للاستثمار يقوم البنك بموجبها باعتبار جزء من المبالغ المستحقة من الجهة ذات العلاقة المذكورة سابقاً بمثابة قرض بمبلغ 131,300,000 ليرة سورية وذلك اعتباراً من الأول من حزيران 2008 لمدة خمس سنوات. كما قامت إدارة البنك خلال الربع الأخير من عام 2008 بعقد إتفاقية قرض أخرى مع شركة سورية والخليج للاستثمار بمبلغ 58,000,000 ليرة سورية وذلك اعتباراً من الأول من تشرين الثاني 2008 لمدة خمس سنوات. يتم تسديد القرض بشكل نصف سنوي كما تفرض عليه فائدة بمقدار 8.5 % سنوياً.

قامت شركة سورية و الخليج للاستثمار خلال الربع الثاني من عام 2009 بتسديد كامل قيمة القروض الممنوحة و البالغة 228,300,000 ليرة سورية و ذلك من خلال تحويل العقارات المملوكة من قبل الشركة الى البنك بكلفتها الأصلية.

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 10%.

إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 2.15%.

**28 إيرادات دعم مالي من الشركة الأم**

قام بنك الخليج المتحد (الشركة الأم) بالتعويض على بنك سورية والخليج ش.م.م. عن المصاريف المتكبدة من نفقات التأسيس وأتعاب الإدارة في السنوات السابقة وغيرها من المصاريف التشغيلية بمبلغ 2,500,000 دولار أميركي أي ما يعادل 114,125,000 ليرة سورية، وقد تم تسجيل مبلغ الدعم كإيرادات في بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

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

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

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

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

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

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

2009				إيضاح	موجودات مالية متوفرة للبيع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	6	
47,476,000	-	-	47,476,000		
2008				إيضاح	موجودات مالية متوفرة للبيع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	6	
45,425,600	-	-	45,425,600		

## 29 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

2008			2009			
الربح (الخسارة) الغير معترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) الغير معترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	1,189,554,302	1,189,554,302	-	2,897,936,537	2,897,936,537	الموجودات المالية
-	1,148,018,569	1,148,018,569	-	1,979,279,429	1,979,279,429	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	(23,259)	441,276,741	441,300,000	أرصدة لدى المصارف
-	4,162,292,245	4,162,292,245	8,318,179	4,554,813,855	4,546,495,676	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	(3,355,458)	466,766,685	470,122,143	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	39,000,000	39,000,000	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بهلحتى تاريخ الاستحقاق
-	285,473,644	285,473,644	-	282,967,492	282,967,492	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	1,737,660,274	1,737,660,274	-	62,386,190	62,386,190	المطلوبات المالية
-	3,170,649,112	3,170,649,112	1,977,195	8,594,607,879	8,596,585,074	ودائع المصارف
-	120,290,841	120,290,841	-	554,015,125	554,015,125	ودائع العملاء
-	12,818,144	12,818,144	-	2,854,910	2,854,910	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	6,916,657	-	-	مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة بتحديد 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 المتداول بها في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

### 30 إدارة المخاطر

#### 30.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل . مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

#### أنظمة إدارة المخاطر

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

#### مجلس الإدارة

الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

#### إدارة المخاطر

الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر و التأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

#### الخزينة

الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

#### التدقيق الداخلي

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

#### 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 احصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم 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 شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية. تقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربعي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك. يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

#### أساليب تخفيض المخاطر

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

## 30.1 مقدمة (تتمة)

## تركزات المخاطر

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

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

## 30.2 مخاطر الائتمان

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

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

## 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.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان لبنود قائمة المركز المالي. يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات النقص والضمانات.

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	ايضاح	
			<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
861,782,847	2,253,531,511	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,148,018,569	1,979,279,429	4	أرصدة لدى المصارف
-	441,300,000	4	إيداعات لدى المصارف
4,162,292,245	4,546,495,676	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
45,425,600	47,476,000	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	470,122,143	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
84,877,027	171,093,312	10	موجودات أخرى
285,473,644	282,967,492	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>6,587,869,932</b>	<b>10,192,265,563</b>		
			<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>
738,875,196	1,718,035,376	32.1	الالتزامات المحتملة
197,622,180	729,437,504		كفالات بدون تعهدات
418,005,951	816,747,251		اعتمادات صادرة
123,247,065	171,850,621		قبولات
829,797,233	1,869,635,895	30.5	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
<b>1,568,672,429</b>	<b>3,587,671,271</b>		
<b>8,156,542,361</b>	<b>13,779,936,834</b>		<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه . وبناء على كتاب مصرف سورية المركزي بتاريخ 18 نيسان 2010، قام مجلس النقد والتسليف بالموافقة للبنك على تأجيل تطبيق أحكام القرار رقم 597 من حيث تكوين المؤونات والمخصصات على الديون غير المنتجة والسماح للبنك بتكوين المخصصات على الديون غير المنتجة وفقاً لأحكام قرار النقد والتسليف رقم ( 94/م/ن/ب4) ومنح البنك مهلة حتى الربع الأول من عام 2010 للإلتزام بتطبيق كامل أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4).

2009 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	-
منها مستحقة (لليون العادية و تحت المراقبة): لغاية 30 يوم من 31 يوم لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم	884,736,782	71,937,993	3,300,282,847	4,256,957,622
غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)	99,196,194	3,133,759	-	102,329,953
المجموع	1,190,967,836	87,659,631	3,300,282,847	4,578,910,314
يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني	(4,350,084)	(256,161)	-	(4,606,245)
الصافي	1,158,809,359	87,403,470	3,300,282,847	4,546,495,676
2008 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	-
منها مستحقة (لليون العادية و تحت المراقبة): لغاية 30 يوم من 31 يوم لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم	569,666,225	60,613,603	3,531,991,827	4,162,271,655
غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)	20,590	-	-	20,590
المجموع	569,686,815	60,613,603	3,531,991,827	4,162,292,245
يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	569,686,815	60,613,603	3,531,991,827	4,162,292,245

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 189,540,234 ليرة سورية مقابل صفر ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2008 .
- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 191,315,449 ليرة سورية مقابل صفر بتاريخ 31 كانون الأول 2008 .

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

2009 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,673,850,436	1,673,850,436
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها مستحقة (لديون العادية و تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,673,850,436	1,673,850,436
بطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-
بطرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	-	-	1,673,850,436	1,673,850,436
2008 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	706,802,638	706,802,638
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها مستحقة (لديون العادية و تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	706,802,638	706,802,638
بطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-
بطرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	-	-	706,802,638	706,802,638

## 30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يتوجب على المصرف بناء على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597/م ن /ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 و تعليمات مصرف سورية المركزي تكوين مخصصات إضافية و احتياطي عام لمخاطر التمويل وفق المبين في البندين أدناه و ذلك ابتداء من العام القادم:

- تكوين مخصص تدني على الديون المنتجة يتراوح بين 2-3% من محفظة التسهيلات حسب الضمانات وفئة التصنيف الخاصة بهذه التسهيلات ويتم احتسابها وفق أحكام القرار المذكور.
- احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و 0.5% من إجمالي التسهيلات العادية الغير مباشرة بعد طرح الجزء المتدني المخاطر منها.

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2009:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	(بيرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
3,608,446,428	2,557,787,220	59,955,550	990,703,658	عادية (مقبولة المخاطر)
111,734,934	-	3,200,000	108,534,934	تحت المراقبة
224,962,217	-	17,625,000	207,337,217	غير عاملة :
160,075,824	-	13,500,000	146,575,824	دون المستوى
64,886,393	-	4,125,000	60,761,393	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
<b>3,945,143,579</b>	<b>2,557,787,220</b>	<b>80,780,550</b>	<b>1,306,575,809</b>	المجموع
-	-	-	-	منها
-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,821,622,950	1,738,342,400	80,780,550	2,500,000	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
2,123,520,629	819,444,820	-	1,304,075,809	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2008:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	(بيرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
2,285,022,439	1,481,019,459	60,613,603	743,389,377	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
<b>2,285,022,439</b>	<b>1,481,019,459</b>	<b>60,613,603</b>	<b>743,389,377</b>	المجموع
-	-	-	-	منها
-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,281,419,853	947,556,250	60,613,603	273,250,000	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
1,003,602,586	533,463,209	-	470,139,377	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية



بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 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 الإنخفاض في القيمة:

31 كانون الأول 2009	ايضاح	جيد لييرة سورية	عادي لييرة سورية	انخفضت قيمته لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	2,253,531,511	-	-	2,253,531,511
أرصدة لدى المصارف	4	1,404,060,717	575,218,712	-	1,979,279,429
إيداعات لدى المصارف	4	441,300,000	-	-	441,300,000
موجودات مالية متوفرة للبيع	6	-	47,476,000	-	47,476,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	7	-	470,122,143	-	470,122,143
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	11	282,967,492	-	-	282,967,492
		<b>4,381,859,720</b>	<b>1,092,816,855</b>	<b>-</b>	<b>5,474,676,575</b>

31 كانون الأول 2008	ايضاح	جيد لييرة سورية	عادي لييرة سورية	انخفضت قيمته لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	861,782,847	-	-	861,782,847
أرصدة لدى المصارف	4	1,056,283,999	91,734,570	-	1,148,018,569
موجودات مالية متوفرة للبيع	6	-	45,425,600	-	45,425,600
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	11	285,473,644	-	-	285,473,644
		<b>2,203,540,490</b>	<b>137,160,170</b>	<b>-</b>	<b>2,340,700,660</b>

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

2008 لييرة سورية	2009 لييرة سورية	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
1,158,470,209	2,735,056,828	من AAA- و حتى AAA+	جيد الدرجة الأولى ( * ) الدرجة الثانية
1,045,070,281	1,646,802,892	من AA- و حتى AA+	
<b>2,203,540,490</b>	<b>4,381,859,720</b>		
29,173,802	470,478,261	من BBB- و حتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة الدرجة الخامسة
107,986,368	622,338,594	من BB- و حتى BB+	
<b>137,160,170</b>	<b>1,092,816,855</b>		
<b>2,340,700,660</b>	<b>5,474,676,575</b>		

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

## 30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

سندات وأسناد وأذونات

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

## 31 كانون الأول 2009

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
BBB+	S&P	-	470,122,143	470,122,143
BB-	S&P	47,476,000	-	47,476,000
		<b>47,476,000</b>	<b>470,122,143</b>	<b>517,598,143</b>

## 31 كانون الأول 2008

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
BB-	S&P	45,425,600	-	45,425,600
		<b>45,425,600</b>	<b>-</b>	<b>45,425,600</b>

## التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) ومن 75% إلى 100% من صافي الأموال الخاصة على مستوى البنوك المراسلة كما في 31 كانون الأول 2009.

## 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 2009.

## (ليرة سورية)

المنطقة الجغرافية				البند
البحر	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	جمالي
	2,253,531,511	-	-	2,253,531,511
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,030,761,265	841,260,339	107,257,825	1,979,279,429
أرصدة لدى المصارف	350,000,000	-	91,300,000	441,300,000
إيداعات لدى المصارف				
التسهيلات الائتمانية (بالصافي):				
للأفراد	1,158,809,359	-	-	1,158,809,359
القروض العقارية	87,403,470	-	-	87,403,470
الشركات الكبرى	3,300,282,847	-	-	3,300,282,847
سندات و أسناد و أذونات:				
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	47,476,000	-	47,476,000
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	470,122,143	-	470,122,143
الموجودات الأخرى	120,537,740	50,555,572	-	171,093,312
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	282,967,492	-	-	282,967,492
الإجمالي	8,584,293,684	1,409,414,054	198,557,825	10,192,265,563

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009  
30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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 2008.

(ليرة سورية)

المنطقة الجغرافية				
البنك	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	861,782,847	-	-	861,782,847
أرصدة لدى المصارف	563,220,667	573,583,122	11,214,780	1,148,018,569
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية (بالصافي):				
للأفراد	569,686,815	-	-	569,686,815
القروض العقارية	60,613,603	-	-	60,613,603
الشركات الكبرى	3,531,991,827	-	-	3,531,991,827
سندات و أسناد و أدوات:				
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	45,425,600	-	45,425,600
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	83,001,552	1,875,475	-	84,877,027
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	285,473,644	-	-	285,473,644
الاجمالي	5,955,770,955	620,884,197	11,214,780	6,587,869,932

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 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.

2009

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,253,531,511					2,253,531,511
أرصدة لدى المصارف	1,979,279,429					1,979,279,429
إيداعات لدى المصارف	441,300,000					441,300,000
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	661,117,466	1,321,572,198	4,433	2,563,801,579	4,546,495,676
موجودات مالية متوفرة للبيع	47,476,000					47,476,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	470,122,143					470,122,143
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	282,967,492					282,967,492
الموجودات الأخرى	7,379,261	3,606,207	7,208,798	24	152,899,022	171,093,312
الاجمالي	5,482,055,836	664,723,673	1,328,780,996	4,457	2,716,700,601	10,192,265,563

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

**30 إدارة المخاطر (تتمة)**

**30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

2008

(ليرة سورية)

البنك	القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	861,782,847						861,782,847
أرصدة لدى المصارف	1,148,018,569						1,148,018,569
إيداعات لدى المصارف	-						-
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	20,683,664	307,918,169	1,991,539,648	7,020,346	1,835,130,418	4,162,292,245	20,683,664
موجودات مالية متوفرة للبيع	45,425,600						45,425,600
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-						-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	285,473,644						285,473,644
الموجودات الأخرى	47,185,144	908,650	5,876,930	20,717	30,885,586	84,877,027	47,185,144
الاجمالي	2,408,569,468	308,826,819	1,997,416,578	7,041,063	1,866,016,004	6,587,869,932	2,408,569,468

### 30 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

**الضمانات المحفوظ بها و التحسينات الائتمانية**  
يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

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

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 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 الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً للمؤشرات التالية:

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

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل قائمة مركز مالي وكلما 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 قائمة مركز مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدى.

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن وفرة 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.

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

## 30.3 مخاطر السوق

## مخاطر سعر الفائدة

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

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

إن حساسية قائمة الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، بينما يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بتقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع ذات العائد الثابت، يتم تحليل حساسية حقوق الملكية وفقاً لاستحقاق الموجودات. يعتمد تحليل حساسية حقوق الملكية على فرض أن هناك تغير موازي في منحنى العائد بينما يعرض التحليل حسب الاستحقاق الحساسية للتغيرات غير المتوازية.

## أثر الزيادة (2%)

2008			2009			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
10,929,342	14,572,456	832,711,798	8,969,652	11,959,536	683,402,039	دولار أميركي
6,208,652	8,278,203	473,040,184	(3,968)	(5,290)	(423,188)	يورو
(10,408)	(13,877)	(1,850,311)	(65,315,188)	(87,086,918)	(4,976,395,312)	ليرة سورية
-	-	-	(622)	(829)	(995,288)	جنيه استرليني
(51)	(68)	(81,228)	(110)	(146)	(175,637)	فرنك سويسري
(1,955)	(2,607)	(3,127,987)	(2,399)	(3,199)	(3,838,730)	عملات أخرى

## أثر النقص (2%)

2008			2009			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(10,929,342)	(14,572,456)	832,711,798	(8,969,652)	(11,959,536)	683,402,039	دولار أميركي
(6,208,652)	(8,278,203)	473,040,184	3,968	5,290	(423,188)	يورو
10,408	13,877	(1,850,311)	65,315,188	87,086,918	4,976,395,312	ليرة سورية
-	-	-	622	829	(995,288)	جنيه استرليني
51	68	(81,228)	110	146	(175,637)	فرنك سويسري
1,955	2,607	(3,127,987)	2,399	3,199	(3,838,730)	عملات أخرى

## 30.3 مخاطر السوق (تتمة)

## 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 المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في قائمة الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

## أثر التغير في سعر الصرف 2%

2008			2009			العملة
الأثر على الربح الملكية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
21,315,979	21,551,763	1,077,588,132	30,050,918	30,581,175	1,529,058,753	دولار أميركي
10,210,637	10,238,721	511,936,058	2,032,596	1,930,708	96,535,405	يورو
46	61	3,028	30,614	40,819	2,040,934	جنيه استرليني
7	10	533	15,758	21,010	1,050,514	العملات الأخرى

## مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم و مؤشرات قيمة الأسهم الفردية. ينتج تعرض مخاطر أسعار الأسهم المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من استثمارات البنك المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع.

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

التأثير على حقوق الملكية 2008 ليرة سورية	التغير في أسعار الأسهم 2008 %	التأثير على حقوق الملكية 2009 ليرة سورية	التغير في أسعار الأسهم 2009 %	مؤشرات السوق
3,406,920	10+	3,560,700	10+	أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع
(3,406,920)	10-	(3,560,700)	10-	أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع



بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

العملة	البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	<b>2009</b>					
	موجودات :					
	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	165,784,630	96,959,105	3,916,339	5,064,675	271,724,749
	أرصدة لدى المصارف	860,047,640	87,252,758	951,201	2,309,589	950,561,188
	إيداعات لدى المصارف	91,300,000	-	-	-	91,300,000
	تسهيلات الثمانية مباشرة (بالصافي)	324,158,851	79,328,893	-	-	403,487,744
	موجودات مالية متوفرة للبيع	47,476,000	-	-	-	47,476,000
	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	470,122,143	-	-	-	470,122,143
	موجودات أخرى	15,947,636	1,463,024	-	-	17,410,660
	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	152,541,118	-	-	-	152,541,118
	<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>2,127,378,018</b>	<b>265,003,780</b>	<b>4,867,540</b>	<b>7,374,264</b>	<b>2,404,623,602</b>
	<b>المطلوبات:</b>					
	ودائع العملاء	537,067,895	159,864,854	1,946,358	6,323,750	705,202,857
	تأمينات نقدية	17,047,723	8,291,774	-	-	25,339,497
	ودائع المصارف	14,181,070	-	-	-	14,181,070
	مطلوبات أخرى	28,196,577	311,747	880,247	-	29,388,571
	<b>اجمالي المطلوبات</b>	<b>596,493,265</b>	<b>168,468,375</b>	<b>2,826,605</b>	<b>6,323,750</b>	<b>774,111,995</b>
	<b>حقوق الملكية:</b>					
	راس المال المكتتب به والمدفوع	-	-	-	-	-
	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	1,826,000	-	-	-	1,826,000
	الخسائر المتراكمة المحققة	-	-	-	-	-
	الخسائر المتراكمة غير المحققة	-	-	-	-	-
	<b>اجمالي حقوق الملكية</b>	<b>1,826,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,826,000</b>
	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة</b>	<b>1,529,058,753</b>	<b>96,535,405</b>	<b>2,040,935</b>	<b>1,050,514</b>	<b>1,628,685,607</b>

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أمريكي ليرة سورية	العملة	
					البند	2008
						موجودات:
174,698,963	3,127,987	84,010	52,968,868	118,518,098		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
655,840,666	66,692	60,335	449,562,693	206,150,946		أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-		إيداعات لدى المصارف
1,291,468,065	-	-	49,963,646	1,241,504,419		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
45,425,600	-	-	-	45,425,600		موجودات مالية متوفرة للبيع
6,244,027	-	-	1,747,039	4,496,988		موجودات أخرى
155,047,270	-	-	-	155,047,270		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>2,328,724,591</u>	<u>3,194,679</u>	<u>144,345</u>	<u>554,242,246</u>	<u>1,771,143,321</u>		اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
622,308,203	3,194,146	141,317	28,190,897	590,781,843		ودائع العملاء
94,342,487	-	-	14,046,384	80,296,103		تأمينات نقدية
23,520,550	-	-	68,907	23,451,643		مطلوبات أخرى
<u>740,171,240</u>	<u>3,194,146</u>	<u>141,317</u>	<u>42,306,188</u>	<u>694,529,589</u>		اجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية:
-	-	-	-	-		راس المال المكتتب به والمدفوع
(974,400)	-	-	-	(974,400)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-		الخسائر المتراكمة المحققة
-	-	-	-	-		الخسائر المتراكمة غير المحققة
<u>(974,400)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(974,400)</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>1,589,527,751</u>	<u>533</u>	<u>3,028</u>	<u>511,936,058</u>	<u>1,077,588,132</u>		صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة

## 30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.3 مخاطر السوق (تتمة)

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إيهما 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)	دون الشهر	2009 (ليرة سورية)
2,897,936,537	2,897,936,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,979,279,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	1,479,279,429	-
441,300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350,000,000	91,300,000	-
4,546,495,676	-	63,838,946	160,979,748	450,227,157	596,452,782	848,213,460	421,453,870	557,226,644	480,959,413	520,882,221	446,261,435	-
47,476,000	47,476,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
470,122,143	-	470,122,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,241,005,913	1,241,005,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,373,918	30,373,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23,868,982	23,868,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
171,093,312	171,093,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
282,967,492	282,967,492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,131,919,402	4,694,722,154	533,961,089	160,979,748	450,227,157	596,452,782	848,213,460	421,453,870	557,226,644	480,959,413	1,370,882,221	2,016,840,864	-
62,386,190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,386,190	-
8,596,585,074	-	-	-	-	-	474,831,453	225,697,530	453,134,801	2,046,985,738	1,954,375,404	3,441,560,148	-
554,015,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	554,015,125	-
3,908,815	3,908,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
241,895,520	241,895,520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9,458,790,724	245,804,335	-	-	-	-	474,831,453	225,697,530	453,134,801	2,046,985,738	1,954,375,404	4,057,961,463	-
2,673,128,678	4,448,917,819	533,961,089	160,979,748	450,227,157	596,452,782	373,382,007	195,756,340	104,091,843	(1,566,026,325)	(583,493,183)	(2,041,120,599)	-
	2,673,128,678	(1,775,789,141)	(2,309,750,230)	(2,470,729,978)	(2,920,957,135)	(3,517,409,917)	(3,890,791,924)	(4,086,548,264)	(4,190,640,107)	(2,624,613,782)	(2,041,120,599)	-

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

2008 (ليرة سورية)	دون الشهر	(3-1) شهر	(6-3) شهر	(9-6) شهر	(12-9) شهر	سنة (2-1)	سنة (3-2)	سنة (4-3)	سنة (5-4)	اكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	الاجموع	
الموجودات:													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
200,000,000	948,018,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,189,554,302	أرصدة لدى المصارف
364,533,000	2,147,877,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,148,018,569	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,162,292,245	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,425,600	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	825,184,414	الموجودات غير الملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	825,184,414	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,503,575	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,604,613	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,877,027	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,473,644	
564,533,000	3,095,895,569	121,001,000	117,413,897	118,397,148	444,658,416	300,129,914	186,795,167	325,581,703	35,905,000	2,502,623,175	7,812,933,989	اجمالي الموجودات	
المطلوبات:													
500,000,000	1,237,660,274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,737,660,274	ودائع المصارف
489,053,812	1,553,338,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,170,649,112	ودائع العملاء
-	120,290,841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,290,841	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,774,407	مخصص تقلب أسعار القسط
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114,216,683	مطلوبات أخرى
989,053,812	2,911,289,449	1,090,218,433	23,994,101	11,950,989	2,093,443	-	-	-	-	-	115,991,090	5,144,591,317	اجمالي المطلوبات
(424,520,812)	184,606,120	(969,217,433)	93,419,796	106,446,159	442,564,973	300,129,914	186,795,167	325,581,703	35,905,000	2,386,632,085	2,668,342,672	فجوة اعادة تسعير الفائدة	
(239,914,692)	184,606,120	(1,209,132,125)	(1,115,712,329)	(1,009,266,170)	(566,701,197)	(266,571,283)	(79,776,116)	245,805,587	281,710,587	2,668,342,672	2,668,342,672	الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	

### 30 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 30.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل إستحقاقها، 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 الإعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

#### 30.5 مخاطر السيولة

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

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 10% من متوسط ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورعاية السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة و تم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 73. وتم حساب النسبة في كانون الأول 2009 بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والإلتزامات خارج قائمة المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

2008	2009	
%	%	
36	60	31 كانون الأول
144	59	المتوسط خلال السنة
348	108	أعلى نسبة
13	7	أقل نسبة

## 30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.5 مخاطر السيولة (تتمة)

## تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2009:

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 و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	(بيرة سورية)
2,897,936,537	872,373,396	-	-	-	-	-	-	2,025,563,141	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	-	-	-	-	-	500,000,000	570,625,000	908,654,429	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	-	-	-	-	-	350,000,000	-	91,300,000	إيداعات لدى المصارف
4,546,495,676	-	2,119,712,093	421,453,870	557,226,644	480,959,413	520,882,221	383,444,779	62,816,656	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
47,476,000	47,476,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	-	470,122,143	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,241,005,913	1,241,005,913	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
30,373,918	30,373,918	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
23,868,982	-	23,868,982	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
171,093,312	-	116,771,900	7,660,990	5,483,939	13,263,038	3,662,264	2,489,703	21,761,478	موجودات أخرى
282,967,492	282,967,492	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,131,919,402	2,474,196,719	2,730,475,118	429,114,860	562,710,583	494,222,451	1,374,544,485	956,559,482	3,110,095,704	مجموع الموجودات
62,386,190	-	-	-	-	-	-	-	62,386,190	ودائع المصارف
8,596,585,074	-	474,831,453	225,697,530	453,134,801	2,046,985,738	1,954,375,404	2,741,496,838	700,063,310	ودائع العملاء
554,015,125	-	-	-	-	-	-	554,015,125	-	تأمينات نقدية
3,908,815	-	-	-	-	-	-	-	3,908,815	مخصص تقلب أسعار القطع
241,895,520	-	-	-	-	-	-	-	241,895,520	مطلوبات أخرى
9,458,790,724	-	474,831,453	225,697,530	453,134,801	2,046,985,738	1,954,375,404	3,295,511,963	1,008,253,835	مجموع المطلوبات
2,673,128,678	2,474,196,719	2,255,643,665	203,417,330	109,575,782	(1,552,763,287)	(579,830,919)	(2,338,952,481)	2,101,841,869	الصافي

## 30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.5 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 2008 :

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	(بيرة سورية)
1,189,554,302	311,960,534	-	-	-	-	-	-	877,593,768	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,148,018,569	-	-	-	-	-	200,000,000	-	948,018,569	أرصدة لدى المصارف
4,162,292,245	-	1,293,070,200	118,397,148	117,413,897	121,001,000	364,533,000	1,593,586,161	554,290,839	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
45,425,600	45,425,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
825,184,414	825,184,414	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
31,503,575	31,503,575	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
40,604,613	-	40,604,613	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
84,877,027	39,000,000	20,963,830	2,783,264	2,783,995	7,125,800	1,865,106	7,682,766	2,672,266	موجودات أخرى
285,473,644	285,473,644	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,812,933,989	1,538,547,767	1,354,638,643	121,180,412	120,197,892	128,126,800	566,398,106	1,601,268,927	2,382,575,442	مجموع الموجودات
1,737,660,274	-	-	-	-	-	-	500,000,000	1,237,660,274	ودائع المصارف
3,170,649,112	-	2,093,443	11,950,989	23,994,101	1,090,218,433	489,053,812	320,497,727	1,232,840,607	ودائع العملاء
120,290,841	-	-	-	-	-	-	120,290,841	-	تأمينات نقدية
1,774,407	-	-	-	-	-	-	1,774,407	-	مخصص تقلب أسعار القطع
114,216,683	-	-	-	-	-	-	-	114,216,683	مطلوبات أخرى
5,144,591,317	-	2,093,443	11,950,989	23,994,101	1,090,218,433	489,053,812	942,562,975	2,584,717,564	مجموع المطلوبات
2,668,342,672	1,538,547,767	1,352,545,200	109,229,423	96,203,791	(962,091,633)	77,344,294	658,705,952	(202,142,122)	الصافي

**30 إدارة المخاطر (تتمة)****30.5 مخاطر السيولة (تتمة)****تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)**

فيما يلي استحقاقات بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع لييرة سورية	من سنة إلى 5 سنوات لييرة سورية	لغاية سنة لييرة سورية	
988,597,872	-	988,597,872	2009
685,252,564	40,278,000	644,974,564	اعتمادات وقيولات
1,869,635,895	-	1,869,635,895	كفالات عملاء
			سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>3,543,486,331</b>	<b>40,278,000</b>	<b>3,503,208,331</b>	
541,253,016	6,784,473	534,468,543	2008
165,549,622	-	165,549,622	اعتمادات وقيولات
829,797,233	-	829,797,233	كفالات
			سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>1,536,599,871</b>	<b>6,784,473</b>	<b>1,529,815,398</b>	

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

**30.6 مخاطر التشغيل**

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

**31 التحليل القطاعي**

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

قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :	
التجزئة	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد 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 القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

31 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2009:

2009				
التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
91,880,273	58,009,772	(71,109)	-	149,818,936
15,588,545	54,538,090	(532,054)	-	69,594,581
-	-	-	27,370,252	27,370,252
-	-	-	(17,263,486)	(17,263,486)
-	-	1,498,958	283,174	1,782,132
107,468,818	112,547,862	895,795	10,389,940	231,302,415
(27,808,393)	-	-	-	114,125,000
-	-	-	-	(27,808,393)
-	-	-	-	(298,897,785)
-	-	-	-	18,721,237
-	-	-	-	(16,735,631)
-	-	-	-	1,985,606
1,250,312,220	3,320,983,289	6,134,901,370	130,473,710	10,836,670,589
-	-	-	-	1,295,248,813
-	-	-	-	12,131,919,402
2,398,786,674	6,871,009,378	109,099,150	79,895,522	9,458,790,724
-	-	-	-	9,458,790,724
-	-	-	-	473,971,538
-	-	-	-	50,469,476
-	-	-	-	8,810,220

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2008:

2008				
التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
5,707,591	56,866,008	50,680,285	-	113,253,884
13,306,322	19,842,171	(340,088)	-	32,808,405
-	-	-	(4,653,069)	(4,653,069)
-	-	-	(116,659,596)	(116,659,596)
-	-	-	207,503	207,503
19,013,913	76,708,179	50,340,197	(121,105,162)	24,957,127
-	-	-	-	(196,890,919)
-	-	-	-	(171,933,792)
-	-	-	-	13,374,947
-	-	-	-	(158,558,845)
632,646,347	3,541,930,835	2,676,596,223	64,467,982	6,915,641,387
-	-	-	-	897,292,602
-	-	-	-	7,812,933,989
1,113,745,770	2,207,799,599	1,764,290,474	58,755,474	5,144,591,317
-	-	-	-	5,144,591,317
-	-	-	-	355,448,463
-	-	-	-	24,930,684
-	-	-	-	8,026,279

## 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 الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في كانون الأول 2009 و 2008:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
24,957,127	231,302,415	42,911,272	16,624,998	(17,954,145)	214,677,417	إجمالي الدخل التشغيلي
7,812,933,989	12,131,919,402	632,098,976	1,607,971,879	7,180,835,013	10,523,947,523	مجموع الموجودات
355,448,463	473,971,538	-	-	355,448,463	473,971,538	مصاريف رأسمالية

## 32 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

## 32.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
418,005,951	816,747,251	تعهدات نيابة عن العملاء
165,549,622	685,252,564	اعتمادات مستندية
32,485,100	59,093,000	كفالات :
105,795,198	599,396,334	- دفع
27,269,324	26,763,230	- حسن تنفيذ
123,247,065	171,850,621	- أخرى
		قبولات
706,802,638	1,673,850,436	
32,072,558	44,184,940	تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
829,797,233	1,869,635,895	تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة
		سقوف غير مستغلة

**32 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ (تتمة)****32.1 ارتباطات و التزامات ائتمانية (تتمة)****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 و الضمانات 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 و تجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو أية شروط تنفيذ إنهاء الالتزامات، و بما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة الى 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 بالالتزام للعملاء بمعايير محددة. يراقب البنك استحقاقات التعهدات الائتمانية لأن التعهدات الائتمانية طويلة الأجل تتوافق عادة مع مخاطر ائتمانية أكبر من القصيرة الأجل.

**32.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية**

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	عقود إيجار تشغيلية:
17,117,250	1,500,000	تستحق خلال سنة
133,938,000	70,500,000	تستحق خلال أكثر من سنة
<b>151,055,250</b>	<b>72,000,000</b>	

**33 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 بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

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

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%.

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009  
33 إدارة رأس المال (تتمة)

2008 آلاف ليرة سورية	2009 آلاف ليرة سورية	كفاية رأس المال
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
		رأس المال المكتتب به
3,000,000	<b>3,000,000</b>	الخسائر المتراكمة
(330,683)	<b>(328,697)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(31,504)	<b>(30,374)</b>	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
(974)	-	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير
-	<b>(25,000)</b>	المكوتة من قبل البنك
(1,376,171)	<b>(89,421)</b>	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
-	<b>913</b>	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<b>1,260,668</b>	<b>2,527,421</b>	<b>الأموال الخاصة الصافية</b>
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
5,356,812	<b>5,882,080</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة
272,839	<b>601,682</b>	مخاطر السوق
148,270	<b>109,831</b>	المخاطر التشغيلية
96,435	<b>137,495</b>	
%21.46	<b>%37.55</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
%21.46	<b>%37.53</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي