

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2014



## شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية  
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

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

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

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

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

الرأي  
في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2014 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التركيز على نقاط هامة  
بدون التحفظ في رأينا نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 34 حول البيانات المالية، والذي يظهر أن نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في 31 كانون الأول 2014 بلغت 6.31% في حين تتطلب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب4 ألا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية في أي وقت عن 8%. كما يبين الإيضاح أن الهيئة العامة غير العادية للمساهمين قد وافقت على زيادة رأس المال ليصبح 10,000,000,000 ليرة سورية، وتقوم إدارة البنك باستكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بهذه الزيادة.

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

زهير تيناوي

28 حزيران 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان المركز المالي  
كما في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>الموجودات</b>
5,321,360,191	7,487,400,678	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	15,091,651,321	4	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	4	إيداعات لدى المصارف
11,344,487,436	10,337,105,813	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,945,100	-	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,455,593,802	1,998,471,131	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,122,725,537	1,079,653,803	8	موجودات ثابتة
15,033,165	9,867,633	9	موجودات غير ملموسة
746,225,162	746,225,162	10	موجودات ضريبية مؤجلة
407,991,320	527,653,769	11	موجودات أخرى
609,970,205	791,916,841	12	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<b>30,196,900,954</b>	<b>38,069,946,151</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
810,891,948	3,780,719,576	13	ودائع المصارف
25,365,582,021	30,750,454,916	14	ودائع العملاء
1,443,051,936	1,456,869,966	15	تأمينات نقدية
69,449,855	73,246,556	16	مخصصات متنوعة
391,078,956	734,268,960	17	مطلوبات أخرى
<b>28,080,054,716</b>	<b>36,795,559,974</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
3,000,000,000	3,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمنفوع
9,289,886	9,289,886	19	احتياطي قنوني
9,289,886	9,289,886	19	احتياطي خاص
88,109,753	88,109,753	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,435,100	-	20	التحيز المتراكم في التقييم العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(2,920,660,043)	(4,914,507,210)	21	الخسائر المتركمة المحققة
1,929,381,656	3,082,203,862	21	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>2,116,846,238</b>	<b>1,274,386,177</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>30,196,900,954</b>	<b>38,069,946,151</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

نائب الرئيس التنفيذي  
سوزان الموسى



نائب رئيس مجلس الإدارة  
عبد الغني العطار

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

## بنك سورية والخليج ش.م.م

## بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,300,705,264	<b>737,696,440</b>	22	الفوائد الدائنة
(842,472,774)	<b>(1,029,102,398)</b>	23	الفوائد المدينة
<u>458,232,490</u>	<u><b>(291,405,958)</b></u>		<b>صافي (الخسارة) الربح من الفوائد</b>
325,662,317	<b>124,655,331</b>	24	العمولات والرسوم الدائنة
(24,659,547)	<b>(6,443,955)</b>	24	العمولات والرسوم المدينة
<u>301,002,770</u>	<u><b>118,211,376</b></u>		<b>صافي الربح من العمولات والرسوم</b>
<u>759,235,260</u>	<u><b>(173,194,582)</b></u>		<b>صافي (الخسارة) الربح من الفوائد والعمولات والرسوم</b>
128,783,106	<b>(93,888,003)</b>		صافي (الخسائر) الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,399,689,184	<b>1,152,822,206</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
11,342,721	<b>12,606,880</b>	6	توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	<b>891,057</b>		إيرادات أخرى
<u>2,299,050,271</u>	<u><b>899,237,558</b></u>		<b>إجمالي الربح التشغيلي</b>
(270,627,023)	<b>(342,994,706)</b>	25	نفقات الموظفين
(74,173,742)	<b>(64,576,062)</b>	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(5,804,238)	<b>(5,165,532)</b>	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(2,433,583,450)	<b>(885,255,901)</b>	26	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
(40,933,219)	<b>2,545,118</b>	16	استرداد (مصروف) مخصصات متنوعة
(410,041,554)	<b>(444,815,436)</b>	27	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(3,235,163,226)</u>	<u><b>(1,740,262,519)</b></u>		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
(936,112,955)	<b>(841,024,961)</b>		<b>الخسارة قبل الضريبة</b>
510,186,843	-	10	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
<u>(425,926,112)</u>	<u><b>(841,024,961)</b></u>		<b>خسارة السنة</b>
<u>(14.20)</u>	<u><b>(28.03)</b></u>	28	<b>حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
(425,926,112)	<b>(841,024,961)</b>		خسارة السنة
119,300	<b>(1,435,100)</b>	20	مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>(425,806,812)</u>	<u><b>(842,460,061)</b></u>		الخسارة الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح الملموسة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات		احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
			خسارة السنة ليرة سورية	المالية المتوقعة للبيع ليرة سورية					
<b>2,116,846,238</b>	<b>1,929,381,656</b>	<b>(2,920,660,043)</b>	-	<b>1,435,100</b>	<b>88,109,753</b>	<b>9,289,886</b>	<b>9,289,886</b>	<b>3,000,000,000</b>	<b>2014</b>
<b>(842,460,061)</b>	-	-	<b>(841,024,961)</b>	<b>(1,435,100)</b>	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	<b>1,152,822,206</b>	<b>(1,993,847,167)</b>	<b>841,024,961</b>	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
<b>1,274,386,177</b>	<b>3,082,203,862</b>	<b>(4,914,507,210)</b>	-	-	<b>88,109,753</b>	<b>9,289,886</b>	<b>9,289,886</b>	<b>3,000,000,000</b>	تخصيص خسارة السنة
									الرصيد في 31 كانون الأول
<b>2,542,653,050</b>	<b>529,692,472</b>	<b>(1,095,044,747)</b>	-	<b>1,315,800</b>	<b>88,109,753</b>	<b>9,289,886</b>	<b>9,289,886</b>	<b>3,000,000,000</b>	<b>2013</b>
<b>(425,806,812)</b>	-	-	<b>(425,926,112)</b>	<b>119,300</b>	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	<b>1,399,689,184</b>	<b>(1,825,615,296)</b>	<b>425,926,112</b>	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
<b>2,116,846,238</b>	<b>1,929,381,656</b>	<b>(2,920,660,043)</b>	-	<b>1,435,100</b>	<b>88,109,753</b>	<b>9,289,886</b>	<b>9,289,886</b>	<b>3,000,000,000</b>	تخصيص خسارة السنة
									الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	ايضاح
(936,112,955)	<b>(841,024,961)</b>	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		الخسارة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للبنود غير النقدية:
74,173,742	<b>64,576,062</b>	8 استهلاكات
5,804,238	<b>5,165,532</b>	9 إطفاءات
2,433,583,450	<b>885,255,901</b>	26 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
6,281,377	<b>9,397,962</b>	إطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
40,933,219	<b>(2,545,118)</b>	16 (استرداد) مصروف مخصصات متنوعة
<b>1,624,663,071</b>	<b>120,825,378</b>	<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(141,380,952)	<b>164,322,758</b>	الإبداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي إلزامي على الودائع)
4,111,882,910	<b>2,114,019,455</b>	التسهيلات الائتمانية المباشرة
40,460,795	<b>(87,663,121)</b>	الموجودات الأخرى
300,000,000	<b>(300,000,000)</b>	ودائع المصارف
(191,162,201)	<b>219,966,856</b>	الإبداعات لدى المصارف
2,798,339,569	<b>877,900,894</b>	ودائع العملاء
(6,065,094,631)	<b>(180,446,722)</b>	التأمينات النقدية
(30,533,559)	<b>283,030,160</b>	المطلوبات الأخرى
<b>2,447,175,002</b>	<b>3,211,955,658</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(26,722,581)	<b>(21,504,328)</b>	8 شراء موجودات ثابتة
(9,916,386)	-	9 شراء موجودات غير ملموسة
-	<b>143,510,000</b>	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<b>(36,638,967)</b>	<b>122,005,672</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>3,408,622,253</b>	<b>1,755,104,405</b>	<b>تأثير تغيرات أسعار الصرف</b>
5,819,158,288	<b>5,089,065,735</b>	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
6,367,106,633	<b>12,186,264,921</b>	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
<b>12,186,264,921</b>	<b>17,275,330,656</b>	<b>29 النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول</b>
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>
1,313,154,456	<b>719,577,871</b>	فوائد مقبوضة
914,118,986	<b>922,411,669</b>	فوائد مدفوعة
11,342,721	<b>12,606,880</b>	أنصبة أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

## 1 معلومات عن البنك

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

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

تبلغ حصة الشركة الاستراتيجية (بنك الخليج المتحد) ما نسبته 31% من رأسمال البنك.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع مرخص كما في 31 كانون الأول 2014 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور.

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

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ 13 حزيران 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بالاجتماع رقم 45 المنعقد بتاريخ 18 شباط 2015 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2014. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

- منشآت الاستثمار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 القوائم المالية الموحدة، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 القوائم المالية المنفصلة.
- تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض.
- الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 تدني قيمة الأصول.
- استبدال المشتقات المالية والاستمرار بحاسبة التحوط - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.
- التفسير رقم 21 للجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الغرامات.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 الى 2012) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - الذم المدينة والدائنة القصيرة الأجل.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 الى 2013) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1- معنى معايير التقارير المالية الدولية.

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014:

- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - الأدوات المالية** في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويستبدل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. إن هذا المعيار يقدم متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر له. يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. إن التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2009، 2010، 2013) مسموح بحال كان التطبيق الأولي للمعيار قد تم قبل 1 شباط 2015. إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للبنك.
- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - الحسابات التنظيمية المؤجلة** إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع لنشاطاتها الى معدل تنظيمي بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة المعدل التنظيمي للمنشأة والخطر المتعلق به، وأثر المعدل التنظيمي على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.
- **تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 خطط الامتيازات المحددة: اشتراكات الموظف** يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 19 من المنشأة النظر في الاشتراكات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند المحاسبة عن خطط الامتيازات المحددة عند ربط الاشتراكات بالخدمة، ينبغي ان تكون تابعة الى سنوات الخدمة على أنها امتيازات سلبية. هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقلاً عن عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة الاعتراف بهذه الاشتراكات على أنها تخفيض في تكلفة الخدمة في الفترة التي قدمت فيها الخدمة بدلاً من توزيع الاشتراكات على سنوات الخدمة. إن هذا التعديل نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 تموز 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك لعدم وجود خطط امتيازات محددة ومساهمات من الموظفين لدى البنك.

### التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 الى 2012):

هذه التحسينات نافذة للتطبيق ابتداء من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفعات على أساس السهم.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - تجميع الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات التشغيل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم - 38 الأصول غير الملموسة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 24- إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 الى 2013):

- هذه التحسينات نافذة للتطبيق ابتداء من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - تجميع الأعمال.
  - معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية.

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

في أيار 2014، تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الذي أسس لنموذج جديد يتكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي يتوقع البنك أن يكون له حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. مبادئ المعيار رقم 15 توفر نموذجاً أكثر منهجية لقياس الإيرادات والاعتراف بها. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع المنشآت ويحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم أثر متطلبات المعيار وسيقوم بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

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

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة للتطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

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

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصوله غير المتداولة.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

#### الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

#### 1. قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

### 2. التعاملات بالعملات الأجنبية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

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

#### ■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

#### ■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

#### ■ أرباح اليوم الأول

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

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

#### ■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

#### ■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

#### ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ■ المطلوبات المالية

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

##### ■ الموجودات المالية

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

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

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

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

##### ■ المطلوبات المالية

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

#### 5. تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

**■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

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

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

**■ الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة**

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

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



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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

#### ▪ الديون المجدولة

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

### 6. التفاصيل

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

### 7. عقود الإيجار

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

#### ▪ البنك كمستأجر

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

### 8. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

#### ▪ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

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

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

**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

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

■ **العمولات الدائنة**

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

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

- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**  
يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

■ **توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات.

**9. الكفالات المالية**

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

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

**10. محاسبة التحوط**

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

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

**11. النقد وما في حكمه**

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

**12. الموجودات الثابتة**

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

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

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

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

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

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

**13. الموجودات غير الملموسة**

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلا منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه، كلما كان ذلك ضرورياً، وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

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

**14. تدني قيم الموجودات غير المالية**

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

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

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

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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 15. المخصصات

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

#### 16. المحاسبة في تاريخ المتاجرة والساد

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

#### 17. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

#### 18. الضرائب

##### ■ الضريبة الحالية

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

##### ■ ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل.

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

#### 19. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

#### 20. تقارير القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### 21. مقايضة العملات

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

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
1,213,561,412	1,167,171,216	نقد في الخزينة
2,652,976,421	4,797,227,695	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,454,822,358	1,523,001,767	احتياطي نقدي على ودائع (*)
5,321,360,191	7,487,400,678	

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 1,523,001,767 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 1,454,822,358 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

## 4 أرصدة/إيداعات لدى المصارف

## 4.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
12,684,851,321	2,083,475,402	10,601,375,919	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
2,406,800,000	-	2,406,800,000	
15,091,651,321	2,083,475,402	13,008,175,919	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2013
5,188,339,036	1,835,759,841	3,352,579,195	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,642,280,000	3,345,355,000	296,925,000	
8,830,619,036	5,181,114,841	3,649,504,195	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 12,648,702,309 ليرة سورية (مقابل 4,726,379,982 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ 5,090,141 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 حيث سدد البنك كفالة صادرة عنه مقابل كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة 21,149 يورو، بينما لم يكن هناك أي كفالات مدفوعة عن مصارف كما في 31 كانون الأول 2013.

## 4 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف (تتمة)

## 4.2 إيداعات لدى المصارف

2014	مصارف محلية لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر	-	-	-
2013	مصارف محلية لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر	197,950,000	-	197,950,000

## 5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2014	2013	
لييرة سورية	لييرة سورية	
<b>224,995,359</b>	400,418,872	الشركات الكبرى
<b>1,044,081,725</b>	1,286,441,042	سندات محسومة*
<b>15,450,104,773</b>	13,497,746,093	حسابات جارية مدينة
<b>834,859</b>	228,783	قروض وسلف*
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
<b>508,778,124</b>	534,900,846	الأفراد والقروض السكنية (التجزئة):
<b>266,021</b>	213,697	قروض*
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
<b>17,229,060,861</b>	15,719,949,333	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
<b>(1,863,188,980)</b>	(767,784,950)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
<b>(4,728,296,943)</b>	(3,326,652,729)	(غير منتج)
<b>(300,469,125)</b>	(281,024,218)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
<b>10,337,105,813</b>	11,344,487,436	(منتج)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 10,165,364 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (مقابل مبلغ 40,292,446 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 8,670,740,899 لييرة سورية، أي ما نسبته 50.33% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 6,059,515,801 لييرة سورية أي ما نسبته 38.55% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (32.2).

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,807,551,919 ليرة سورية، أي ما نسبته 44.30% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 5,291,730,851 ليرة سورية أي ما نسبته 35.39% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 20,842,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 18,972,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 كانون الأول 2014
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	مخصص تدني غير منتج
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني منتج
3,607,676,947	168,585,669	3,439,091,278	
			المخصص المكون (المسترد/المستخدم) خلال السنة
895,529,566	24,219,109	871,310,457	مخصص تدني غير منتج
(17,493,007)	(1,759,421)	(15,733,586)	استرداد مخصص تدني منتج
(4,784,028)	(164,124)	(4,619,904)	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
510,898,676	-	510,898,676	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج *
36,937,914	-	36,937,914	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج *
4,728,296,943	183,790,689	4,544,506,254	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
300,469,125	7,090,544	293,378,581	مخصص تدني غير منتج
5,028,766,068	190,881,233	4,837,884,835	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

31 كانون الأول 2013

			الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
1,117,908,373	145,998,367	971,910,006	مخصص تدني غير منتج
56,857,441	1,917,111	54,940,330	مخصص تدني منتج
1,174,765,814	147,915,478	1,026,850,336	
			المخصص المكون خلال السنة
2,208,744,356	13,737,337	2,195,007,019	مخصص تدني غير منتج
224,166,777	6,932,854	217,233,923	مخصص تدني منتج
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني غير منتج
3,607,676,947	168,585,669	3,439,091,278	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، والقرار رقم 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب4 :

- تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها بتاريخ 31 كانون الأول 2014 و 31 كانون الأول 2013 مبلغ 449,777,730 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 213,695,889 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 231,179,651 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 32,088,571 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 24,869,229 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (إيضاح 16).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 289,589,220 ليرة سورية عن 2014 مقابل 68,646,707 ليرة سورية عن 2013.

**الفوائد المعلقة**

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
161,427,399	767,784,950	الرصيد في 1 كانون الثاني
641,329,574	1,134,881,979	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(34,972,023)	(26,108,068)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال السنة
-	(13,369,881)	يطرح: المستخدم خلال السنة
767,784,950	1,863,188,980	الرصيد في 31 كانون الأول

**6 موجودات مالية متوفرة للبيع**

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
144,945,100	-	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		أسهم ذات عائد ثابت

قام بنك بيبيلوس لبنان في تاريخ عملية البيع بتوزيع أرباح الأسهم المستحقة لبنك سوريا والخليج حتى تاريخ البيع، بلغت حصة البنك منها حسب نسبة تملكه من أسهم بنك بيبيلوس لبنان مبلغ 12,606,880 ليرة سورية (مقابل 11,342,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).



**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 10,095,328 دولار أميركي كما في 31 كانون الأول 2014 أي ما يعادل 1,998,471,131 ليرة سورية (مقابل 10,142,804 دولار أميركي أي ما يعادل 1,455,593,802 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013) مفصلة كما يلي:

<i>2013</i>	<i>2014</i>	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
ليرة سورية	ليرة سورية	سندات دين – شركات
1,455,593,802	1,998,471,131	تحليل السندات
1,455,593,802	1,998,471,131	ذات عائد ثابت

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

8 موجودات ثابتة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

**8 موجودات ثابتة (تتمة)**

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

## 8 موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك، وهي فرع دير الزور وفرع التل وفرع حمص، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية، لتعود بعدها هذه الفروع إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للبنك، تبين أن الفروع المذكورة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرع دير الزور، وعليه تم التنسيق مع شركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركات التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه، وعليه تم تكوين مؤونات لقاء خسائر محتملة – فروع مغلقة لدواعي أمنية بلغت 33,681,647 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 و 31 كانون الأول 2013 (إيضاح 16).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل 113,020,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 62,273,461 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

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

الفرع	التكلفة ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	صافي القيمة الدفترية ليرة سورية
دير الزور (*)	31,875,273	(11,311,993)	20,563,280
حمص	29,124,291	(13,960,055)	15,164,236
التل	13,020,805	(5,671,529)	7,349,276
المجموع	74,020,369	(30,943,577)	43,076,792

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

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

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

**9 موجودات غير ملموسة**

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	التكلفة
64,271,921	<b>74,188,307</b>	كما في 1 كانون الثاني
9,916,386	-	الإضافات
<b>74,188,307</b>	<b>74,188,307</b>	كما في 31 كانون الأول
53,350,904	<b>59,155,142</b>	الإطفاء المتراكم
5,804,238	<b>5,165,532</b>	كما في 1 كانون الثاني
		إطفاء السنة
<b>59,155,142</b>	<b>64,320,674</b>	كما في 31 كانون الأول
15,033,165	<b>9,867,633</b>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل 52,866,044 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 43,337,044 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

**10 موجودات ضريبية مؤجلة**

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني
236,038,319	<b>746,225,162</b>	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال السنة
510,186,843	-	
<b>746,225,162</b>	<b>746,225,162</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	الخسارة قبل الضريبة
(936,112,955)	<b>(841,024,961)</b>	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(1,399,689,184)	<b>(1,152,822,206)</b>	مخصصات متنوعة، صافي
40,933,219	<b>(2,545,118)</b>	استهلاك المباني
29,954,772	<b>29,703,286</b>	مصروف (إيراد استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي
<b>224,166,777</b>	<b>(15,218,520)</b>	الخسارة الضريبية
<b>(2,040,747,371)</b>	<b>(1,981,907,519)</b>	نسبة ضريبة الدخل
25%	<b>25%</b>	
(510,186,843)	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل للسنة (*)

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

(\*) قررت إدارة البنك عدم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة عن عام 2014 حيث ستتوقف الإدارة مؤقتاً عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة.

2013		2014	
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(510,186,843)	746,225,162	-	-

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.

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2010 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

## 11 موجودات أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
360,705	628,288	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
70,373,205	78,465,552	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
25,774,413	35,533,052	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
49,496,538	53,582,750	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,312,672	6,367,122	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
107,238,617	108,834,313	سلف للمقاولين
1,988,030	43,671,576	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
15,598,800	22,225,030	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الألي
13,715,955	81,814,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
84,484,355	77,081,616	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
159,085	123,556	مخزون طوابع
29,830,430	13,090,813	مدينين
2,209,952	5,432,772	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
448,563	803,329	أخرى
407,991,320	527,653,769	

(\*) قام البنك باستملاك عدة عقارات إستيفاً لتسهيلات ائتمانية عاندة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 81,814,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 13,715,955 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 597/م/ن/4.

قام البنك ببيع أحد هذه العقارات خلال عام 2014 بقيمة 10,500,000 ليرة سورية وهو بصدد التفرغ عن الباقي منها وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

### 11 موجودات أخرى (تتمة)

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
9,511,955	13,715,955	الرصيد في بداية السنة
4,204,000	77,610,000	إضافات
-	(9,511,955)	استيعادات
<b>13,715,955</b>	<b>81,814,000</b>	الرصيد في نهاية السنة

(\*\*) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 206,053,471 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 198,221,734 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوي عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 128,971,855 ليرة سورية مقابل 113,737,379 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

### 12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
479,543,831	661,490,467	أرصدة بالدولار الأميركي
<b>609,970,205</b>	<b>791,916,841</b>	

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

13 ودائع المصارف

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

  

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2013
210,891,948	8,578,830	202,313,118	الحسابات الجارية
600,000,000	-	600,000,000	الحسابات لأجل
<b>810,891,948</b>	<b>8,578,830</b>	<b>802,313,118</b>	

14 ودائع العملاء

2013 لييرة سورية	2014 لييرة سورية	
5,938,975,209	<b>8,024,767,020</b>	الشركات الكبرى
13,902,446,016	<b>14,261,793,529</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة)
1,270,019,681	<b>1,537,376,429</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
492,308,584	<b>802,762,677</b>	ودائع توفير
3,761,832,531	<b>6,123,755,261</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>25,365,582,021</b>	<b>30,750,454,916</b>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 9,508,851,502 لييرة سورية أي ما نسبته 30.92% من إجمالي الودائع مقابل 7,200,059,825 لييرة سورية أي ما نسبته 28.39% في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع الجامدة لقاء رأسمال القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 96,503,431 لييرة سورية أي ما نسبته 0.31% مقابل 94,512,358 لييرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 195,749,708 لييرة سورية أي ما نسبته 0.64% من إجمالي الودائع مقابل 189,771,269 لييرة سورية أي ما نسبته 0.75% في 31 كانون الأول 2013.

15 تأمينات نقدية

2013 لييرة سورية	2014 لييرة سورية	
330,193,240	<b>324,125,485</b>	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,112,858,696	<b>1,132,744,481</b>	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<b>1,443,051,936</b>	<b>1,456,869,966</b>	



بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة ليرة سورية	ما تم رده للايرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة ليرة سورية	
					31 كانون الأول 2014
33,681,647	-	-	-	33,681,647	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة لدواعي أمنية *
6,690,303	-	(877,523)	-	7,567,826	مؤونة رد فوائد **
786,035	(2,545,118)	-	-	3,331,153	مخصص تقلب أسعار القطع
<u>41,157,985</u>	<u>(2,545,118)</u>	<u>(877,523)</u>	<u>-</u>	<u>44,580,626</u>	
2,251,086	-	-	2,274,487	(23,401)	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتج
29,837,485	-	-	4,944,855	24,892,630	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتج
<u>73,246,556</u>	<u>(2,545,118)</u>	<u>(877,523)</u>	<u>7,219,342</u>	<u>69,449,855</u>	المجموع
					31 كانون الأول 2013
-	-	(3,000,000)	-	3,000,000	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
33,681,647	-	-	33,681,647	-	مؤونة خسائر محتملة- فروع مغلقة لدواعي أمنية *
7,567,826	-	-	7,567,826	-	مؤونة رد فوائد **
3,331,153	(316,254)	-	-	3,647,407	مخصص تقلب أسعار القطع
<u>44,580,626</u>	<u>(316,254)</u>	<u>(3,000,000)</u>	<u>41,249,473</u>	<u>6,647,407</u>	
(23,401)	-	-	-	(23,401)	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتج
24,892,630	-	-	672,317	24,220,313	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتج
<u>69,449,855</u>	<u>(316,254)</u>	<u>(3,000,000)</u>	<u>41,921,790</u>	<u>30,844,319</u>	المجموع

\* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام 2013 تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها 33,681,647 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014 و 31 كانون الأول 2013.

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

## 17 مطلوبات أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,988,721	17,149,522	حوالات وشيكات قيد الدفع
12,501,369	-	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع مصارف
112,297,893	231,489,991	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع عملاء
8,410,007	9,973,714	الموردون
37,286,803	43,162,457	مصارييف مستحقة الدفع
7,319	10,096	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 30)
86,137,215	198,003,058	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
78,868,428	153,906,377	شيكات مصدقة
10,359,745	24,234,882	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
2,988,037	2,544,130	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
		أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية
		مستحقة
		أخرى
37,362,144	51,766,566	
2,871,275	2,028,167	
391,078,956	734,268,960	

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 30 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2014 و 31 كانون الأول 2013.

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

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

## 19 الاحتياطات

### - احتياطي قانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
(425,926,112)	(841,024,961)	خسارة السنة
(510,186,843)	-	ينزل إيراد ضريبة الدخل
(1,399,689,184)	(1,152,822,206)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
(2,335,802,139)	(1,993,847,167)	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي قانوني 10%

### - احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
(425,926,112)	(841,024,961)	خسارة السنة
(510,186,843)	-	ينزل إيراد ضريبة الدخل
(1,399,689,184)	(1,152,822,206)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
(2,335,802,139)	(1,993,847,167)	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي خاص 10%

**19 الاحتياطات (تتمة)****- احتياطي عام لمخاطر التمويل**

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

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

وقد تم منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار 650/م/ن/ب4 المذكور - مهلة حتى نهاية عام 2013 في حال تحقيق أرباح لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 56,044,928 ليرة سورية، وبحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من مبلغ الاحتياطي المذكور.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لأحكام القرارين رقم 597/م/ن/ب4 ورقم 650/م/ن/ب4 المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الأول 2014، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى نهاية عام 2014، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2014 مبلغ 88,109,753 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكويبه بتاريخ 31 كانون الأول 2013، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 وتعديله بالقرار 650/م/ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 والقرارات المعدلة له.

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

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,315,800	1,435,100	الرصيد في 1 كانون الثاني
119,300	(1,435,100)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال السنة
1,435,100	-	الرصيد في 31 كانون الأول

**21 الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)**

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

22 الفوائد الدائنة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</b>
		<b>مؤسسات</b>
164,799,029	124,254,735	حسابات جارية مدينة
3,520,163	926,342	حسابات جارية مدينة بالصدفة
930,830,926	405,175,517	قروض
58,976,758	30,115,833	سندات محسومة
		<b>أفراد (التجزئة)</b>
640,899	144,562	حسابات جارية مدينة بالصدفة
1,450,369	15,744,501	قروض وسلف
22,943,111	19,465,517	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
117,544,009	141,869,433	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>1,300,705,264</b>	<b>737,696,440</b>	

23 الفوائد المدينة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
60,945,822	3,626,386	ودائع المصارف
		<b>ودائع العملاء :</b>
321,971	315,829	حسابات جارية وتحت الطلب
26,012,241	38,505,369	ودائع توفير
744,149,524	977,763,532	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,043,216	8,891,282	تأمينات نقدية
<b>842,472,774</b>	<b>1,029,102,398</b>	

24 صافي الربح من العمولات والرسوم

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		<b>العمولات والرسوم الدائنة:</b>
77,856,300	63,707,657	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
247,806,017	60,947,674	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<b>325,662,317</b>	<b>124,655,331</b>	<b>إجمالي العمولات والرسوم الدائنة</b>
		<b>العمولات والرسوم المدينة:</b>
(2,666,838)	(3,439,978)	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
(21,380,065)	(1,828,148)	عمولات تحويلات مصرفية
(612,644)	(1,175,829)	عمولات ورسوم غير مباشرة
<b>(24,659,547)</b>	<b>(6,443,955)</b>	<b>إجمالي العمولات والرسوم المدينة</b>
<b>301,002,770</b>	<b>118,211,376</b>	<b>صافي الربح من العمولات والرسوم</b>

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

25 نفقات الموظفين

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
120,686,077	152,020,838	رواتب الموظفين
112,474,063	148,691,753	مزايا ومنافع الموظفين
4,704,187	7,424,342	نفقات طبية
60,683	2,889,248	تدريب موظفين
20,518,626	7,484,656	نقل وسفر
12,183,387	24,483,869	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
270,627,023	342,994,706	

26 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
2,412,240,942	855,576,871	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
217,233,923	(15,733,586)	شركات
2,195,007,019	871,310,457	منتج
20,670,191	22,459,688	غير منتج
6,932,854	(1,759,421)	أفراد
13,737,337	24,219,109	منتج
2,432,911,133	878,036,559	غير منتج
672,317	7,219,342	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
672,317	7,219,342	شركات (إيضاح 16)
2,433,583,450	885,255,901	المجموع

## 27 مصاريف تشغيلية أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
40,910,250	50,644,000	أتعاب الإدارة (إيضاح 30)
11,506,007	6,352,857	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة (إيضاح 30)
38,102,831	65,034,724	إيجارات
16,660,180	7,200,173	إعلانات وعلاقات عامة
16,110,425	19,179,052	رسوم وأعباء حكومية
11,250,533	16,940,727	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
1,701,286	9,212,594	السويقت
30,064,026	30,920,354	استشارات
11,730,145	16,858,195	مصاريف مهنية
1,195,929	2,398,758	مصاريف ورسوم قانونية
2,979,573	3,545,722	قرطاسية ومطبوعات
36,761,653	58,613,811	تأمين
96,060	8,345,718	ماء وكهرباء
7,098,160	12,660,426	صيانة
12,276,678	16,968,443	مصاريف تنظيف وحراسة
43,041,045	81,446,097	مصاريف دعاوي قضائية على المقترضين
29,370,983	1,024,295	مصاريف شحن النقد
77,423,383	-	خسارة سرقة النقد (*)
7,344,828	12,684,425	مصاريف معلوماتية
6,329,165	13,363,260	محروقات
-	3,500,000	تبرعات
1,999,381	1,955,044	نفقات الضيافة
6,089,033	5,966,761	أخرى
410,041,554	444,815,436	

(\*) تعرض فرع بنك سورية والخليج في محافظة دير الزور الى سطو أدى الى سرقة النقد الموجود في خزنة الفرع، وقد قام البنك بتسجيل خسارة السرقة بقيمة 77,423,383 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 حيث أن السطو غير مغطى تأمينياً.

## 28 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

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

2013	2014	
(425,926,112)	(841,024,961)	خسارة السنة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
(14.20)	(28.03)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة (ليرة سورية)

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

**29 النقد وما في حكمه**

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
3,866,537,833	5,964,398,911	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
8,830,619,036	15,091,651,321	يضاف: أرصدة لدى المصارف – استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(510,891,948)	(3,780,719,576)	يطرح: ودائع المصارف – استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
12,186,264,921	17,275,330,656	

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

**30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة**

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
76,424,940	50,346,333	الراتب الأساسي
45,856,468	22,717,961	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
122,281,408	73,064,294	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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



بنك سورية والخليج ش.م.م.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014  
30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		الشركة الأم ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	مساهمين ليرة سورية
2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية					
3,077,164,063	36,149,013	-	-	36,149,013	-	-
1,365,855,000	-	-	-	-	-	-
110,055,962	130,759,074	130,759,074	-	-	-	-
6,312,672	6,367,122	6,367,122	-	-	-	-
(86,137,215)	(198,003,058)	-	-	(198,003,058)	-	-
(7,319)	(10,096)	(10,096)	-	-	-	-
(44,745,572)	(13,740,335)	(13,740,335)	-	-	-	-
184,207	160,305	-	-	160,305	-	-
1,455,593,802	1,998,471,131	-	-	1,998,471,131	-	-
25,774,413	35,533,052	-	-	35,533,052	-	-
(40,910,250)	(50,644,000)	-	-	(50,644,000)	-	-
(11,506,007)	(6,352,857)	(6,352,857)	-	-	-	-
2,936,970	5,172,961	-	-	5,172,961	-	-
117,544,009	141,869,433	-	-	141,869,433	-	-

ينود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى بنك الخليج المتحد  
ودائع لدى بنك الخليج المتحد  
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة  
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 11)  
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (\*\* (إيضاح 17)  
أرصدة دائنة للمساهمين (\*\*\*) (إيضاح 17)  
ودائع العملاء  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد  
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (\*)  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (\*)

عناصر بيان الدخل:

أتعاب الإدارة (\*\* (إيضاح 27)  
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة (إيضاح 27)  
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد  
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (\*)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2014**

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	6 موجودات مالية متوفرة للبيع

**2013**

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
144,945,100	-	-	144,945,100	6 موجودات مالية متوفرة للبيع

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

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

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

2013			2014			
الربح (الخسارة) غير المعترف به لبيرة سورية	القيمة العادلة لبيرة سورية	القيمة الدفترية لبيرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به لبيرة سورية	القيمة العادلة لبيرة سورية	القيمة الدفترية لبيرة سورية	
-	5,321,360,191	5,321,360,191	-	7,487,400,678	7,487,400,678	الموجودات المالية
-	8,830,619,036	8,830,619,036	-	15,091,651,321	15,091,651,321	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	197,950,000	197,950,000	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
(263,928,087)	11,080,559,349	11,344,487,436	22,702,037	10,359,807,850	10,337,105,813	إيداعات لدى المصارف
183,146,888	1,638,740,690	1,455,593,802	193,381,581	2,191,852,712	1,998,471,131	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	609,970,205	609,970,205	-	791,916,841	791,916,841	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	810,891,948	810,891,948	-	3,780,719,576	3,780,719,576	المطلوبات المالية
14,404,219	25,351,177,802	25,365,582,021	619,757	30,749,835,159	30,750,454,916	ودائع المصارف
-	1,443,051,936	1,443,051,936	-	1,456,869,966	1,456,869,966	ودائع العملاء
-	86,137,215	86,137,215	-	198,003,058	198,003,058	تأمينات نقدية
(66,376,980)	-	-	216,703,375	-	-	مطلوبات أخرى
						مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

**المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة**

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

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

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

## 32 إدارة المخاطر

## 32.1 مقدمة

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

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

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

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

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

## أنظمة إدارة المخاطر

- **مجلس الإدارة:** يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح، وهو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى الحد الأعلى فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر، يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.
- **لجنة إدارة المخاطر:** تتبع لجنة إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة، وتكون لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك والرقابة على أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر. يجب أن تضم لجنة المخاطر على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل. حيث يلتزم البنك بدليل الحوكمة من حيث الحد الأدنى من عدد الأعضاء وصيغة تشكيل اللجنة واجتماعاتها. وتعمل لجنة المخاطر بشكل متواصل مع إدارة المخاطر، وتقوم بالإشراف عليها وتقييم فعاليتها بالإضافة إلى مراجعة وإقترح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وتحديد القابلية للمخاطر (Risk Appetite) ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما هي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة، تجتمع اللجنة بشكل دوري وتتكون مهامها الأساسية من:
  - مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لتتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والإجراءات.
  - مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المخاطر في البنك، وتوافر الموارد اللازمة لها.
  - مراقبة مدى الامتثال للأنظمة والسياسات والإجراءات، ومتطلبات بازل.
  - مراجعة وتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
  - مراجعة واعطاء توصيات للمجلس عن حدود المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها والحالات المستعجلة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.1 مقدمة (تتمة)

#### أنظمة إدارة المخاطر (تتمة)

#### - لجنة إدارة المخاطر (تتمة)

- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر وأية إفصاحات متعلقة بإدارة المخاطر واتخاذ القرارات اللازمة حيالها.
- التأكد من وجود خطة طوارئ وسياسة حماية لدى البنك تتسجم واهداف إدارة المخاطر.
- الإدارة التنفيذية: تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.
- لجنة الموجودات والمطالب: هذه اللجنة تشارك في إدارة مخاطر السوق والسيولة، تقوم اللجنة بتحديد استراتيجيات مواجهة تلك المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالسقوف المحددة ضمن السياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تقوم بالإشراف على ومتابعة كافة العمليات التي تقوم بها إدارة الخزينة، ومراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر والمتعلقة بمخاطر السوق.
- إدارة المخاطر: تلتزم إدارة المخاطر وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، تقوم وبشكل مستقل بإبداء الرأي بما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها أو من الممكن أن يواجهها البنك مستقبلاً، كما يتم إصدار مجموعة من التقارير الدورية تتعلق بكافة أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها، تعتبر إدارة المخاطر الإدارية المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع إستراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
- التدقيق الداخلي: يهتم بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى إستقلالية هذه الإدارة، مراقبة مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة .

#### الإستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.1 مقدمة (تتمة)

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

- المستوى الإستراتيجي: يتمثل بدور مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بالإضافة إلى لجان الإدارة العليا.
- المستوى التحليلي: يتجسد بإدارة المخاطر المسؤولة عن ترجمة توجهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع هذه التقارير للجهات المناسبة.
- المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشوئها ضمن الوحدات المختلفة للبنك، إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن اتخاذ القرار المتعلق باختيار أي المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعية من قبل إدارة المخاطر وإدارة البنك.

تتألف إدارة المخاطر من ثلاثة وحدات رئيسية:

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

#### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

#### سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو السقوف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس إستراتيجية البنك في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء هذه السقوف يحدد مستوى المخاطر القصى المقبول بها من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة بما يتعلق بهذه المخاطر.

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.1 مقدمة (تتمة)

#### تركزات المخاطر

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

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

### 32.2 مخاطر الائتمان

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

#### إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها

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

#### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

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

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

إن أبرز أنواع الضمانات هي:

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

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

#### المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م/ن/ب4 المعدل له بتاريخ 29 كانون 2014 والقرار رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان 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 بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدى.

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

#### اختبارات الجهد

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

يقوم البنك بتطبيق اختبارات الجهد بشكل دوري على محفظة البنك الائتمانية والاستفادة من نتائج هذه الاختبارات في تقييم مدى كفاية رأس مال البنك وحجم المخصصات العامة الإضافية اللازمة لتغطية الخسائر التي قد تنشأ من المحفظة الائتمانية في حال تحققت فرضيات اختبار الجهد المطبق. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل السيناريوهات التي تتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر حيث تقسم هذه الاختبارات إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس البنك وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى البنك.

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



32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان لبند داخل بيان المركز المالي بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى ولبند خارج بيان المركز المالي قبل مخصص التدني والضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح	
			<b>بنود داخل بيان المركز المالي:</b>
4,107,798,779	<b>6,320,229,462</b>	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	<b>15,091,651,321</b>	4	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	4	إيداعات لدى المصارف
11,344,487,436	<b>10,337,105,813</b>	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
109,643,761	27,728,384		للأفراد
157,000,360	139,014,479		قروض سكنية
11,077,843,315	10,170,362,950		الشركات الكبرى
1,455,593,802	<b>1,998,471,131</b>	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
407,991,320	<b>527,653,769</b>	11	موجودات أخرى
609,970,205	<b>791,916,841</b>	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>26,954,410,578</b>	<b>35,067,028,337</b>		
			<b>بنود خارج بيان المركز المالي:</b>
4,195,674,944	<b>4,706,061,571</b>		الالتزامات المحتملة
3,079,029,110	3,559,225,552		كفالات بدون تعهدات
1,116,645,834	1,123,746,954		اعتمادات صادرة
-	23,089,065		كفالات تعهدات تصدير
656,341,897	<b>935,491,332</b>	36.1	سقوف تسهيلات غير مستقلة
<b>4,852,016,841</b>	<b>5,641,552,903</b>		
<b>31,806,427,419</b>	<b>40,708,581,240</b>		<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

2014 (لبيرة سورية)	الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها غير مستحقة (الديون المنتجة) منها مستحقة (الديون المنتجة): لغاية 59 يوم من 60 يوم لغاية 89 يوم من 90 يوم لغاية 179 يوم	27,412,338	77,792,329	2,538,311,261	2,643,515,928
غير عاملة:	1,311,628	22,007,156	5,891,485,250	5,914,804,034
دون المستوى	508,621	-	1,244,831,489	1,245,340,110
مشكوك فيها	1,408,466	-	69,333,354	70,741,820
هالكة (رديئة)	320,954,349	57,649,258	6,976,055,362	7,354,658,969
المجموع	351,595,402	157,448,743	16,720,016,716	17,229,060,861
يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني	(134,474,078)	(16,945,971)	(1,711,768,931)	(1,863,188,980)
الصافي	(189,392,940)	(1,488,293)	(4,837,884,835)	(5,028,766,068)
	27,728,384	139,014,479	10,170,362,950	10,337,105,813
2013 (لبيرة سورية)	الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها غير مستحقة (الديون المنتجة) منها مستحقة (الديون المنتجة): لغاية 59 يوم من 60 يوم لغاية 89 يوم من 90 يوم لغاية 179 يوم	52,165,366	99,010,974	5,084,287,991	5,235,464,331
غير عاملة:	3,824,709	10,570,712	4,410,573,780	4,424,969,201
دون المستوى	36,816,331	63,015,511	6,142,895,756	6,242,727,598
مشكوك فيها	19,173,744	46,566,175	3,351,966,015	3,417,705,934
هالكة (رديئة)	11,505,471	29,583,039	2,481,085,402	2,522,173,912
المجموع	3,843,564	6,412,424	510,889,797	521,145,785
يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني	3,824,709	10,570,712	359,990,816	374,386,237
الصافي	309,639,284	59,903,498	5,689,973,019	6,059,515,801
	4,453,316	-	211,954,030	216,407,346
	20,070,756	8,458,591	822,861,732	851,391,079
	285,115,212	51,444,907	4,655,157,257	4,991,717,376
المجموع	365,629,359	169,485,184	15,184,834,790	15,719,949,333
يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني	(89,950,047)	(9,934,706)	(667,900,197)	(767,784,950)
الصافي	(166,035,551)	(2,550,118)	(3,439,091,278)	(3,607,676,947)
	109,643,761	157,000,360	11,077,843,315	11,344,487,436

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

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

2013 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,760,536,338	1,760,536,338
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	500,000	500,000
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	1,761,036,338	1,761,036,338
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	18,972,200	18,972,200
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (ردئية)	-	-	18,972,200	18,972,200
المجموع	-	-	1,780,008,538	1,780,008,538
يطرح : مخصص التدني	-	-	(24,869,229)	(24,869,229)
الصافي	-	-	1,755,139,309	1,755,139,309

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

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

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

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض السكنية	الأفراد	(ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
1,371,024,412	1,248,785,016	99,010,973	23,228,423	عادية (مقبولة المخاطر)
1,488,887,419	1,475,502,490	10,570,712	2,814,217	تحت المراقبة
1,816,973,810	1,617,124,225	52,503,751	147,345,834	غير عاملة :
132,717,583	128,737,621	-	3,979,962	دون المستوى
110,799,689	85,081,884	8,507,113	17,210,692	مشكوك فيها
1,573,456,538	1,403,304,720	43,996,638	126,155,180	هالكة
<b>4,676,885,641</b>	<b>4,341,411,731</b>	<b>162,085,436</b>	<b>173,388,474</b>	المجموع
327,019,245	327,009,245	-	10,000	منها
3,894,886,001	3,728,237,788	162,085,436	4,562,777	تأمينات نقدية
87,468,232	87,468,232	-	-	عقارية
367,512,163	198,696,466	-	168,815,697	أسهم متداولة
<b>4,676,885,641</b>	<b>4,341,411,731</b>	<b>162,085,436</b>	<b>173,388,474</b>	سيارات واليات
				المجموع

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 3,364,576,081 ليرة سورية مقابل 1,423,894,800 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 1,850,463,305 ليرة سورية مقابل 294,865,483 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة  
يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.  
فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014:

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013:

(ليرة سورية)	الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	الإجمالي
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,199,642,710	1,199,642,710
تحت المراقبة	-	-	500,000	500,000
غير عاملة :	-	-	9,252,816	9,252,816
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة	-	-	9,252,816	9,252,816
المجموع	-	-	1,209,395,526	1,209,395,526
منها	-	-	1,102,008,886	1,102,008,886
تأمينات نقدية	-	-	107,386,640	107,386,640
عقارية	-	-	-	-
أسهم متداولة	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,209,395,526	1,209,395,526

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

31 كانون الأول 2014	ايضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	6,320,229,462	-	-	6,320,229,462
أرصدة لدى المصارف	4	927,868,181	14,163,783,140	-	15,091,651,321
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	7	-	1,998,471,131	-	1,998,471,131
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	791,916,841	-	-	791,916,841
		<b>8,040,014,484</b>	<b>16,162,254,271</b>	<b>-</b>	<b>24,202,268,755</b>
31 كانون الأول 2013	ايضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	4,107,798,779	-	-	4,107,798,779
أرصدة لدى المصارف	4	714,757,706	8,115,861,330	-	8,830,619,036
إيداعات لدى المصارف	4	-	197,950,000	-	197,950,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	7	-	1,455,593,802	-	1,455,593,802
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	609,970,205	-	-	609,970,205
		<b>5,432,526,690</b>	<b>9,769,405,132</b>	<b>-</b>	<b>15,201,931,822</b>

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر  
التصنيف الداخلي للمخاطر حسب S&P

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	التصنيف حسب S&P	جيد الدرجة الأولى (* ) الدرجة الثانية الدرجة الثالثة
4,846,242,008	7,112,146,303	من AAA- وحتى AAA+	
586,284,682	-	من AA- وحتى AA+	
-	927,868,181	من A- وحتى A+	
<b>5,432,526,690</b>	<b>8,040,014,484</b>		
2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	التصنيف حسب S&P	عادي الدرجة الرابعة (** ) الدرجة الخامسة الدرجة السادسة
7,135,141,252	15,986,536,062	من BBB- وحتى BBB+	
2,618,844,866	156,995,848	من BB- وحتى BB+	
15,419,014	18,722,361	من B- وحتى B+	
<b>9,769,405,132</b>	<b>16,162,254,271</b>		
<b>15,201,931,822</b>	<b>24,202,268,755</b>		

(\* ) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.  
(\*\*) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

31 كانون الأول 2014

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
1,998,471,131	S&P	BBB-
<u>1,998,471,131</u>		

31 كانون الأول 2013

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

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب المناطق الجغرافية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى كما في 31 كانون الأول 2014:

(ليرة سورية)

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

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

(ليرة سورية)

المنطقة الجغرافية					
البند	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أخرى	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,107,798,779	-	-	-	4,107,798,779
أرصدة لدى المصارف	3,649,504,195	5,023,272,052	157,823,109	19,680	8,830,619,036
إيداعات لدى المصارف	197,950,000	-	-	-	197,950,000
التسهيلات الائتمانية (بالصافي):					
للأفراد	109,643,761	-	-	-	109,643,761
القروض السكنية	157,000,360	-	-	-	157,000,360
الشركات الكبرى	11,077,843,315	-	-	-	11,077,843,315
الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	1,455,593,802	-	-	1,455,593,802
الموجودات الأخرى	366,409,156	41,582,164	-	-	407,991,320
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	609,970,205	-	-	-	609,970,205
الاجمالي	20,276,119,771	6,520,448,018	157,823,109	19,680	26,954,410,578



بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

### 32 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2014

(اليرة سورية)

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

**32 إدارة المخاطر (تتمة)**

**32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

2013

(ليرة سورية)

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

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

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية الخ... يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغيير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

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

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

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

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

تتجسد مخاطر أسعار الفائدة بما يلي:

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

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

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

تقوم إدارة المخاطر بالبنك بتطبيق اختبارات الجهد على محفظة الودائع والتسهيلات والتغييرات الحاصلة نتيجة تغييرات أسعار الفائدة ومقارنة النتائج بالحدود الموضوعية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتجنب الآثار سلبية.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

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

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

2013			2014			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(36,014,172)	(48,018,896)	(2,400,944,786)	(2,813,744)	(3,751,659)	(187,582,945)	دولار أميركي
(9,101,407)	(12,135,210)	(606,760,487)	(5,039,432)	(6,719,243)	(335,962,140)	يورو
(50,927,946)	(67,903,928)	(3,395,196,407)	(140,436,372)	(187,248,496)	(9,362,424,783)	ليرة سورية
4,529	6,038	301,921	586	782	39,089	جنيه استرليني
1,587	2,116	105,813	399	532	26,597	ين ياباني
14,578	19,438	971,886	17,157	22,876	1,143,785	فرنك سويسري
(298,118)	(397,491)	(19,874,562)	(687,831)	(917,108)	(45,855,386)	عملات أخرى

أثر النقص (2%)

2013			2014			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
36,014,172	48,018,896	(2,400,944,786)	2,813,744	3,751,659	(187,582,945)	دولار أميركي
9,101,407	12,135,210	(606,760,487)	5,039,432	6,719,243	(335,962,140)	يورو
50,927,946	67,903,928	(3,395,196,407)	140,436,372	187,248,496	(9,362,424,783)	ليرة سورية
(4,529)	(6,038)	301,921	(586)	(782)	39,089	جنيه استرليني
(1,587)	(2,116)	105,813	(399)	(532)	26,597	ين ياباني
(14,578)	(19,438)	971,886	(17,157)	(22,876)	1,143,785	فرنك سويسري
298,118	397,491	(19,874,562)	687,831	917,108	(45,855,386)	عملات أخرى

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم إدارة المخاطر بوضع حدود لمراكز العملات بعد الموافقة عليها من مجلس الإدارة، وتقوم وحدة مخاطر السوق بمراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2013			2014			العملة
الأثر على الربح قبل الملكىة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكىة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكىة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكىة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
302,008,266	301,397,300	3,013,972,999	417,918,688	417,517,121	4,175,171,214	دولار أميركي
492,016	656,022	6,560,215	289,060	385,413	3,854,129	يورو
49,079	65,438	654,380	55,039	73,385	733,854	جنيه استرليني
7,936	10,581	105,813	1,994	2,659	26,593	ين ياباني
3,457,854	4,610,471	46,104,714	(692,280)	(923,040)	(9,230,404)	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف 10%

2013			2014			العملة
الأثر على الربح قبل الملكىة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكىة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكىة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكىة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
(302,008,266)	(301,397,300)	3,013,972,999	(417,918,688)	(417,517,121)	4,175,171,214	دولار أميركي
(492,016)	(656,022)	6,560,215	(289,060)	(385,413)	3,854,129	يورو
(49,079)	(65,438)	654,380	(55,039)	(73,385)	733,854	جنيه استرليني
(7,936)	(10,581)	105,813	(1,994)	(2,659)	26,593	ين ياباني
(3,457,854)	(4,610,471)	46,104,714	692,280	923,040	(9,230,404)	عملات أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

مؤشرات السوق	التغير في أسعار الأسهم 2014 %	التأثير على القيمة السوقية للسهم 2014 ليرة سورية	التأثير على حقوق الملكىة 2014 ليرة سورية	التغير في أسعار الأسهم 2013 %	التأثير على القيمة السوقية للسهم 2013 ليرة سورية	التأثير على حقوق الملكية 2013 ليرة سورية
أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع	10+	-	-	10+	14,494,510	10,870,883
أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع	10-	-	-	10-	(14,494,510)	(10,870,883)

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايهما أقل

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	سنة (5-4)	سنة (4-3)	سنة (3-2)	سنة (2-1)	شهر (12-9)	شهر (9-6)	شهر (6-3)	شهر (3-1)	نون الشهر	2014 (نبرة سورية)	
7,487,400,678	2,690,172,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,797,227,695	
15,091,651,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,091,651,321	
10,337,105,813	-	737,974,751	615,406,416	913,708,138	1,424,029,009	3,084,825,503	595,102,089	539,480,515	859,792,000	507,809,953	-	1,058,977,439	
1,998,471,131	-	-	-	-	-	1,998,471,131	-	-	-	-	-	-	
1,079,653,803	1,079,653,803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9,867,633	9,867,633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
746,225,162	746,225,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
527,653,769	527,653,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
791,916,841	791,916,841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38,069,946,151	5,845,490,191	737,974,751	615,406,416	913,708,138	1,424,029,009	5,083,296,634	595,102,089	539,480,515	859,792,000	507,809,953	20,947,856,455	الموجودات	
3,780,719,576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,780,719,576	المطلوبات:
30,750,454,916	-	-	-	-	-	14,825,451	396,763,548	542,976,582	2,051,252,231	4,183,154,288	23,561,482,816	ودائع المصارف	
1,456,869,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء	
73,246,556	73,246,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقديرية	
734,268,960	734,268,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات مخترعة	
36,795,559,974	807,515,516	-	-	-	-	14,825,451	396,763,548	542,976,582	2,051,252,231	4,183,154,288	28,799,072,358	مطلوبات أخرى	
1,274,386,177	5,037,974,675	737,974,751	615,406,416	913,708,138	1,424,029,009	5,068,471,183	198,338,541	(3,496,067)	(1,191,460,231)	(3,675,344,335)	(7,851,215,903)	اجمالي المطلوبات	
1,274,386,177	(3,763,588,498)	(4,501,563,249)	(5,116,969,665)	(6,030,677,803)	(7,454,706,812)	(12,523,177,995)	(12,721,516,536)	(12,718,020,469)	(11,526,560,238)	(7,851,215,903)	(7,851,215,903)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
													الفجوة المترتبة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والخليج ش.م.م.  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	سنة (5-4)	سنة (4-3)	سنة (3-2)	سنة (2-1)	شهر (12-9)	شهر (9-6)	شهر (6-3)	شهر (3-1)	دون الشهر	2013 (بيرة سورية)
5,321,360,191	2,668,383,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
8,830,619,036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
197,950,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
11,344,487,436	-	401,609,422	599,582,601	1,002,547,648	1,426,306,478	1,904,444,955	635,248,169	398,808,176	1,134,405,134	722,966,007	3,118,568,846	إيداعات لدى المصارف
144,945,100	144,945,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمالية مباشرة (بالعملة)
1,455,593,802	-	-	-	-	1,455,593,802	-	-	-	-	-	-	موجودات عمالية متوقفة للبيع
1,122,725,537	1,122,725,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات عمالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
15,033,165	15,033,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات تلبية
746,225,162	746,225,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
407,991,320	407,991,320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات خضوية موجبة
609,970,205	609,970,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
30,196,900,954	5,715,274,259	401,609,422	599,582,601	1,002,547,648	2,881,900,280	1,904,444,955	635,248,169	398,808,176	1,134,405,134	722,966,007	14,800,114,303	الرديعة المصددة لدى مصرف سورية المركزي
												اجمالي الموجودات
810,891,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
25,365,582,021	-	-	-	-	-	93,861,385	165,119,336	1,449,382,711	8,713,303,298	1,940,305,054	810,891,948	رديع المصارف
1,443,051,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رديع العملاء
69,449,855	69,449,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأهيلات نقدية
391,078,956	391,078,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات مخترقة
28,080,054,716	460,528,811	-	-	-	-	93,861,385	165,119,336	1,449,382,711	8,713,303,298	1,940,305,054	15,257,554,121	مطلوبات أخرى
												اجمالي المطلوبات
2,116,846,238	5,254,745,448	401,609,422	599,582,601	1,002,547,648	2,881,900,280	1,810,583,570	470,128,833	(1,050,574,535)	(7,578,898,164)	(1,217,339,047)	(457,439,818)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	2,116,846,238	(3,137,899,210)	(3,539,508,632)	(4,139,091,233)	(5,141,638,881)	(8,023,539,161)	(9,834,122,731)	(10,304,251,564)	(9,253,677,029)	(1,674,778,865)	(457,439,818)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)  
32.3 مخاطر السوق (تتمة)  
التركز في مخاطر العملات الأجنبية

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





## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.4 مخاطر الدفع المسبق

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

### 32.5 مخاطر السيولة

#### تعريف مخاطر السيولة

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

تنقسم مخاطر السيولة إلى:

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

#### قياس وإدارة مخاطر السيولة

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

تقوم إدارة المخاطر بتطبيق عدة مقاييس من أجل قياس مخاطر السيولة، حيث تقوم الآن بتطبيق أحد المقاييس الموضوعة من لجنة بازل لمراقبة المصارف والذي تم تقديمه في كانون الأول 2009 من خلال إعداد تقارير شهرية تقوم بتحديد السيولة المتاحة خلال فترات زمنية مختلفة بالاعتماد على القرار 588 الصادر عن مصرف سورية المركزي. بالإضافة للقيام باختبارات جهد جهة مخاطر السيولة بشكل شهري تتلخص بالخطوات التالية:

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

2013	2014	
%	%	
51	63	31 كانون الأول
49	57	المتوسط خلال السنة
59	64	أعلى نسبة
41	50	أقل نسبة

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	(ليرة سورية)
7,487,400,678	1,523,001,767	-	-	-	-	-	-	5,964,398,911	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	-	-	-	-	-	-	2,406,800,000	12,684,851,321	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	-	6,775,943,817	595,102,089	539,480,515	859,792,000	507,809,953	195,166,738	863,810,701	تسهيلات التتمانية مباشرة (بالصافي)
1,998,471,131	-	1,998,471,131	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,079,653,803	1,079,653,803	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
9,867,633	9,867,633	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
746,225,162	-	706,808,008	39,417,154	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
527,653,769	-	104,737,612	130,386,291	38,339,449	37,506,166	83,473,395	491,048	132,719,808	موجودات أخرى
791,916,841	791,916,841	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
38,069,946,151	3,404,440,044	9,585,960,568	764,905,534	577,819,964	897,298,166	591,283,348	2,602,457,786	19,645,780,741	مجموع الموجودات
3,780,719,576	-	-	-	-	-	-	-	3,780,719,576	ودائع المصارف
30,750,454,916	-	14,825,451	396,763,548	542,976,582	2,051,252,231	4,183,154,288	12,173,130,999	11,388,351,817	ودائع العملاء
1,456,869,966	-	-	-	-	-	-	1,456,869,966	-	تأمينات نقدية
73,246,556	-	-	-	-	-	-	-	73,246,556	مخصصات متنوعة
734,268,960	-	-	-	-	-	-	-	734,268,960	مطلوبات أخرى
36,795,559,974	-	14,825,451	396,763,548	542,976,582	2,051,252,231	4,183,154,288	13,630,000,965	15,976,586,909	مجموع المطلوبات
1,274,386,177	3,404,440,044	9,571,135,117	368,141,986	34,843,382	(1,153,954,065)	(3,591,870,940)	(11,027,543,179)	3,669,193,832	الصافي

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	(ليرة سورية)
5,321,360,191	1,454,822,358	-	-	-	-	-	-	3,866,537,833	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	-	-	-	-	-	-	3,642,280,000	5,188,339,036	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	-	-	-	-	-	197,950,000	-	إيداعات لدى المصارف
11,344,487,436	-	5,334,491,104	635,248,169	398,808,176	1,134,405,134	722,966,007	1,810,915,049	1,307,653,797	تسهيلات التتمانية ميثاق (بالصافي)
144,945,100	144,945,100	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,455,593,802	-	1,455,593,802	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,122,725,537	1,122,725,537	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
15,033,165	15,033,165	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
746,225,162	-	746,225,162	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
407,991,320	-	24,865,444	144,703,856	1,788,046	70,458,074	90,963,205	133,256	75,079,439	موجودات أخرى
609,970,205	609,970,205	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,196,900,954	3,347,496,365	7,561,175,512	779,952,025	400,596,222	1,204,863,208	813,929,212	5,651,278,305	10,437,610,105	مجموع الموجودات
810,891,948	-	-	-	-	-	-	600,000,000	210,891,948	ودائع المصارف
25,365,582,021	-	93,861,385	165,119,336	1,449,382,711	8,713,303,298	1,940,305,054	3,826,143,243	9,177,466,994	ودائع العملاء
1,443,051,936	-	-	-	-	-	-	1,443,051,936	-	تأمينات نقدية
69,449,855	-	-	-	-	-	-	-	69,449,855	مخصصات متنوعة
391,078,956	-	-	-	-	-	-	-	391,078,956	مطلوبات أخرى
28,080,054,716	-	93,861,385	165,119,336	1,449,382,711	8,713,303,298	1,940,305,054	5,869,195,179	9,848,887,753	مجموع المطلوبات
2,116,846,238	3,347,496,365	7,467,314,127	614,832,689	(1,048,786,489)	(7,508,440,090)	(1,126,375,842)	(217,916,874)	588,722,352	الصافي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

## تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

فيما يلي استحقاقات بنود خارج بيان المركز المالي:

المجموع ليرة سورية	من سنة إلى 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
1,123,746,954	-	1,123,746,954	2014 اعتمادات للاستيراد
3,559,225,552	43,347,500	3,515,878,052	كفالات
23,089,065	-	23,089,065	كفالات تعهدات تصدير
935,491,332	-	935,491,332	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
368,767,687	294,595,562	74,172,125	الالتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
<b>6,010,320,590</b>	<b>337,943,062</b>	<b>5,672,377,528</b>	
1,116,645,834	-	1,116,645,834	2013 اعتمادات للاستيراد
3,079,029,110	3,972,200	3,075,056,910	كفالات
656,341,897	-	656,341,897	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
239,030,187	193,072,687	45,957,500	الالتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
<b>5,091,047,028</b>	<b>197,044,887</b>	<b>4,894,002,141</b>	

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

## 32.6 مخاطر التشغيل

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

## أساليب تخفيض المخاطر التشغيلية

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

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

يعتمد البنك استخدام طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) الخاصة باحتساب المخاطر التشغيلية في نسبة كفاية رأس المال. علماً أنه يتم حالياً بناء قاعدة بيانات بالاعتماد على أحداث تاريخية جهة مخاطر التشغيل التي واجهت البنك سابقاً.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

#### إدارة المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر في إطار إدارة المخاطر التشغيلية بالإجراءات التالية:

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

### 32.7 مخاطر الأعمال

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

### 32.8 خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قامت إدارة المخاطر التشغيلية في البنك بوضع خطة لضمان استمرارية العمل ومواجهة الأخطار المحتملة وحالات الطوارئ والكوارث التي قد تسبب توقف سير الأعمال. تضمن الخطة توفير الموارد البشرية والبنى التحتية اللازمة بالإضافة للإجراءات الفعالة والشاملة الواجب اتباعها خلال الكارثة وبعد حدوثها بما يضمن استمرار الأعمال وتقليل الخسائر للحد الأدنى والحفاظ على صورة البنك والحد من مخاطر السمعة.

تم تعيين لجنة من الإدارة العليا لإدارة الأزمات وضمان استمرارية الأعمال المصرفية في حال حدوث اضطراب تشغيلي هام. بالإضافة إلى تشكيل كافة فرق الطوارئ والتي تشمل فريق الإستجابة للطوارئ، فريق إدارة الموقع البديل وفرق الإخلاء. تهدف هذه الخطة إلى وجود خطط موثقة لتخزين البيانات واستعادتها في أوقات الأزمات بما يجنب البنك أكبر قدر من الخسارة.

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

### 32.9 مخاطر الالتزام

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

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.9 مخاطر الالتزام (تتمة)

#### مبادئ الالتزام

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

#### مسؤوليات الالتزام

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

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

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

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

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

## 33 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

الخزينة يشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.

أخرى يشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

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



بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

33 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

2014				
التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
(974,907,202)	525,792,679	157,708,565	-	(291,405,958)
60,357,966	60,179,198	(2,325,788)	-	118,211,376
-	-	-	(93,888,003)	(93,888,003)
-	-	-	1,152,822,206	1,152,822,206
-	-	12,606,880	-	12,606,880
-	-	-	891,057	891,057
(914,549,236)	585,971,877	167,989,657	1,059,825,260	899,237,558
(22,459,688)	(862,796,213)	-	-	(885,255,901)
-	-	-	(855,006,618)	(855,006,618)
-	-	-	-	(841,024,961)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	(841,024,961)
324,351,930	10,255,547,823	25,449,741,550	204,558,250	36,234,199,553
-	-	-	1,835,746,598	1,835,746,598
-	-	-	-	38,069,946,151
8,717,892,652	23,802,442,998	3,934,625,954	-	36,454,961,604
-	-	-	340,598,370	340,598,370
-	-	-	-	36,795,559,974
-	-	-	-	21,504,328
-	-	-	-	64,576,062
-	-	-	-	5,165,532

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

2013				
التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
(620,368,082)	999,059,274	79,541,298	-	458,232,490
247,522,961	74,859,874	(21,380,065)	-	301,002,770
-	-	-	128,783,106	128,783,106
-	-	-	1,399,689,184	1,399,689,184
-	-	11,342,721	-	11,342,721
(372,845,121)	1,073,919,148	69,503,954	1,528,472,290	2,299,050,271
(20,670,191)	(2,412,913,259)	-	-	(2,433,583,450)
-	-	-	(801,579,776)	(801,579,776)
-	-	-	-	(936,112,955)
-	-	-	-	510,186,843
-	-	-	-	(425,926,112)
365,541,281	11,149,729,621	16,588,561,482	209,084,706	28,312,917,090
-	-	-	1,883,983,864	1,883,983,864
-	-	-	-	30,196,900,954
17,724,341,813	9,242,598,059	902,261,746	-	27,869,201,618
-	-	-	210,853,098	210,853,098
-	-	-	-	28,080,054,716
-	-	-	-	36,638,967
-	-	-	-	74,173,742
-	-	-	-	5,804,238

### 33 التحليل القطاعي (تتمة)

#### معلومات التوزيع الجغرافي

#### قطاع التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا.

فيما يلي توزيع إجمالي الربح التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2014 و2013:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,299,050,271	899,237,558	134,990,395	167,580,957	2,164,059,876	731,656,601	إجمالي الربح التشغيلي
30,196,900,954	38,069,946,151	6,823,235,907	4,139,864,920	23,373,665,047	33,930,081,231	مجموع الموجودات
36,638,967	21,504,328	-	-	36,638,967	21,504,328	مصاريف رأسمالية

### 34 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

34 إدارة رأس المال (تتمة)

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	كفاية رأس المال
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
3,000,000,000	<b>3,000,000,000</b>	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	<b>9,289,886</b>	الاحتياطي القانوني
9,289,886	<b>9,289,886</b>	الاحتياطي الخاص
(991,278,387)	<b>(1,832,303,348)</b>	الخسائر المتراكمة (متضمنة خسارة السنة)*
(15,033,165)	<b>(9,867,633)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(9,511,955)	<b>(4,204,000)</b>	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم ( أيهما أكبر )
(110,055,962)	<b>(130,759,074)</b>	
<b>1,892,700,303</b>	<b>1,041,445,717</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
88,109,753	<b>88,109,753</b>	احتياطي عام لمخاطر التمويل
717,550	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<b>1,981,527,606</b>	<b>1,129,555,470</b>	<b>الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)</b>
		<b>الموجودات المثقلة بأوزان المخاطر</b>
21,418,833,000	<b>15,315,560,000</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة بأوزان المخاطر
1,735,861,000	<b>1,922,776,000</b>	مخاطر السوق
55,995,697	<b>26,470,193</b>	المخاطر التشغيلية
640,582,719	<b>643,884,021</b>	
<b>23,851,272,416</b>	<b>17,908,690,214</b>	<b>المجموع</b>
8.31%	<b>6.31%</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)**
7.94%	<b>5.82%</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
89.41%	<b>81.72%</b>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

قدم مجلس إدارة البنك خطة لزيادة رأس المال حسب القوانين والأنظمة النافذة وتمت الموافقة على الزيادة من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015. تم إقرار زيادة رأسمال البنك بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأس المال 10,000,000,000 ليرة سورية وتقوم إدارة البنك باستكمال الاجراءات القانونية المتعلقة بهذه الزيادة.

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2014

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
7,487,400,678	1,523,001,767	5,964,398,911	<b>الموجودات</b>
15,091,651,321	-	15,091,651,321	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,337,105,813	6,775,943,817	3,561,161,996	أرصدة لدى المصارف
1,998,471,131	1,998,471,131	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,079,653,803	1,079,653,803	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
9,867,633	9,867,633	-	موجودات ثابتة
746,225,162	706,808,008	39,417,154	موجودات غير ملموسة
527,653,769	104,737,612	422,916,157	موجودات ضريبية مؤجلة
791,916,841	791,916,841	-	موجودات أخرى
<b>38,069,946,151</b>	<b>12,990,400,612</b>	<b>25,079,545,539</b>	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			<b>إجمالي الموجودات</b>
3,780,719,576	-	3,780,719,576	<b>المطلوبات</b>
30,750,454,916	14,825,451	30,735,629,465	ودائع المصارف
1,456,869,966	-	1,456,869,966	ودائع العملاء
73,246,556	-	73,246,556	تأمينات نقدية
734,268,960	-	734,268,960	مخصصات متنوعة
<b>36,795,559,974</b>	<b>14,825,451</b>	<b>36,780,734,523</b>	مطلوبات أخرى
<b>1,274,386,177</b>	<b>12,975,575,161</b>	<b>(11,701,188,984)</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>الصافي</b>

31 كانون الأول 2013

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

## 36 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

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

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

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

2013	2014	
لييرة سورية	لييرة سورية	
		<b>تعهدات نيابة عن العملاء</b>
		اعتمادات مستندية للاستيراد
		كفالات :
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
		كفالات تعهدات تصدير
1,116,645,834	<b>1,123,746,954</b>	
663,362,704	<b>688,042,622</b>	
273,207,682	307,707,682	
365,394,272	318,712,520	
24,760,750	61,622,420	
-	<b>23,089,065</b>	
<b>1,780,008,538</b>	<b>1,834,878,641</b>	
		<b>تعهدات نيابة عن البنوك</b>
		كفالات
		<b>تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية</b>
		سقوف مباشرة غير مستغلة
		سقوف غير مباشرة غير مستغلة
2,415,666,406	<b>2,871,182,930</b>	
		<b>تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية</b>
		سقوف مباشرة غير مستغلة
		سقوف غير مباشرة غير مستغلة
123,070,061	<b>209,060,802</b>	
533,271,836	<b>726,430,530</b>	
<b>656,341,897</b>	<b>935,491,332</b>	

**الالتزامات الطارئة**

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

**التعهدات غير المستغلة**

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض وتجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو أية شروط تفيد إنهاء الالتزامات، وبما 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 بالتزام العملاء بمعايير محددة. يراقب البنك استحقاقات التعهدات الائتمانية لأن التعهدات الائتمانية طويلة الأجل ترافق عادة مع مخاطر ائتمانية أكبر من القصيرة الأجل.

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

**36.2** التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	عقود إيجار تشغيلية: تستحق خلال سنة تستحق خلال أكثر من سنة
45,957,500	74,172,125	
193,072,687	294,595,562	
<u>239,030,187</u>	<u>368,767,687</u>	

**37** أرباح قابلة للتوزيع

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية عن الأعوام المنتهية في 31 كانون الأول 2014 و 31 كانون الأول 2013.

**38** الأحداث اللاحقة

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015. سيتم زيادة رأس المال بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية.