

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2010



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 2010 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 وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

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

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

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

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2010 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

عبد القادر عزة حصرية
شركة حصرية ومشاركوه
من حصرية ومشاركوه

3 آذار 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

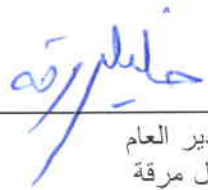
بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2010

2009 لييرة سورية	2010 لييرة سورية	ايضاح	الموجودات
2,897,936,537	2,833,639,503	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	2,529,495,539	4	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	511,711,875	4	إيداعات لدى المصارف
4,546,495,676	7,460,151,611	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
47,476,000	48,018,688	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	480,842,272	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,241,005,913	1,296,827,806	8	موجودات ثابتة
30,373,918	30,048,113	9	موجودات غير ملموسة
23,868,982	72,674,991	10	موجودات ضريبية مؤجلة
171,093,312	208,751,342	11	موجودات أخرى
282,967,492	286,968,982	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,131,919,402	15,759,130,722		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
62,386,190	892,145,829	13	ودائع المصارف
8,596,585,074	11,850,037,464	14	ودائع العملاء
554,015,125	136,839,156	15	تأمينات نقدية
3,908,815	1,546,549	16	مخصص تقلب أسعار القطع
241,895,520	408,843,635	17	مطلوبات أخرى
9,458,790,724	13,289,412,633		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,826,000	1,171,188	19	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(148,609,153)	(381,814,754)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
(180,088,169)	(149,638,345)	20	الخسائر المتراكمة غير المحققة
2,673,128,678	2,469,718,089		مجموع حقوق الملكية
12,131,919,402	15,759,130,722		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2010 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 آذار 2011 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.


المدير العام
خليل مرقة




رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حيات

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
497,672,125	613,138,171	21	الفوائد الدائنة
(347,853,189)	(468,634,083)	22	الفوائد المدينة
149,818,936	144,504,088		صافي الدخل من الفوائد
72,434,588	63,476,577	23	العمولات والرسوم الدائنة
(2,840,007)	(4,897,994)	23	العمولات والرسوم المدينة
69,594,581	58,578,583		صافي الدخل من العمولات والرسوم
219,413,517	203,082,671		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
27,370,252	12,984,410		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(17,263,486)	30,449,824		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
1,498,958	3,522,600		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
283,174	-		إيرادات تشغيلية أخرى
231,302,415	250,039,505		إجمالي الدخل التشغيلي
(121,788,504)	(176,153,209)	24	نفقات الموظفين
(50,469,476)	(73,541,630)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(8,810,220)	(10,952,869)	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
114,125,000	-	29	إيرادات دعم مالي من الشركة الأم
(27,808,393)	(84,649,841)	5	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(2,134,408)	2,362,266	16	استرداد (مصروف) مخصص تقلب أسعار القطع
(115,695,177)	(158,666,008)	25	مصاريف تشغيلية أخرى
(212,581,178)	(501,601,291)		صافي المصاريف التشغيلية
18,721,237	(251,561,786)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(16,735,631)	48,806,009	10	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
1,985,606	(202,755,777)		(خسارة) ربح السنة
0.33	(33.79)	26	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح
1,985,606	(202,755,777)	(خسارة) ربح السنة
2,800,400	(654,812)	19
4,786,006	(203,410,589)	مكونات (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		(الخسارة الشاملة) الربح الشامل للسنة

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الخسائر المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	(خسارة) ربح السنة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
2,673,128,678	(180,088,169)	(148,609,153)	-	1,826,000	3,000,000,000	<u>2010</u> الرصيد في 1 كانون الثاني
(203,410,589)	-	-	(202,755,777)	(654,812)	-	الخسارة الشاملة للسنة - 2010
-	30,449,824	(233,205,601)	202,755,777	-	-	تخصيص خسارة السنة
<u>2,469,718,089</u>	<u>(149,638,345)</u>	<u>(381,814,754)</u>	<u>-</u>	<u>1,171,188</u>	<u>3,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
2,668,342,672	(207,094,683)	(123,588,245)	-	(974,400)	3,000,000,000	<u>2009</u> الرصيد في 1 كانون الثاني
4,786,006	-	-	1,985,606	2,800,400	-	الربح الشامل للسنة - 2009
-	(17,263,486)	19,249,092	(1,985,606)	-	-	تخصيص ربح السنة
-	44,270,000	(44,270,000)	-	-	-	تحويل من خسائر غير محققة إلى خسائر محققة (إيضاح 20)
<u>2,673,128,678</u>	<u>(180,088,169)</u>	<u>(148,609,153)</u>	<u>-</u>	<u>1,826,000</u>	<u>3,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	إيضاح
18,721,237	(251,561,786)	
50,469,476	73,541,630	8
8,810,220	10,952,869	9
27,808,393	84,649,841	5
72,857	1,591,604	
2,134,408	(2,362,266)	
750,000	(13,509,233)	
108,766,591	(96,697,341)	
(560,412,862)	(245,059,092)	
(412,011,824)	(2,998,305,776)	
(86,216,285)	(37,658,030)	
-	65,913,730	
(441,300,000)	(70,411,875)	
5,425,935,962	3,253,452,390	
433,724,284	(417,175,969)	
127,678,837	166,948,115	
4,596,164,703	(378,993,848)	
(470,195,000)	-	
(466,290,975)	(129,363,523)	8
(7,680,563)	(10,627,064)	9
(944,166,538)	(139,990,587)	
2,506,152	(4,001,490)	
3,654,504,317	(522,985,925)	
287,952,063	3,942,456,380	
3,942,456,380	3,419,470,455	27
477,754,176	577,032,745	
254,122,132	444,362,083	
1,498,958	3,522,600	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم 149 لعام 1949 وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف.

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع كما في 31 كانون الأول 2010 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 2 آذار 2011 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد و السياسات 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 المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة المتداولة للبنك.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، إن اعتماد البنك تحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء البنك.

تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- التفسير رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011، لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 شباط 2010، لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك. يفهم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 تموز 2010 و 1 كانون الثاني 2011. إن هذه التحسينات هي كما يلي:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"
 - لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 - "برامج ولاء الزبائن"

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

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، يقوم البنك بالإجتهاادات 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.

تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

كما يقوم البنك بتحميل خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على بيان الدخل عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما 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 التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ 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 و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

▪ أرباح اليوم الأول

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

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

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

▪ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بداية بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالإعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

▪ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" 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، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص التدني في القيمة. يتم إثبات الخسائر الناتجة من تدني قيمة هذه القروض والسلف في بيان الدخل ضمن "مصروف خسارة إستثمارات مالية" وفي حساب مخصص تدني القيمة ضمن بيان المركز المالي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالإعتبار أي علاوات وخصومات من الإقتناء 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)****إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية****■ الأصول المالية**

- يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:
 - انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
 - قيام البنك بنقل الحقوق التعاقدية ب استلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، و
 - إما قيام البنك بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري أو إذا لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري إلا أنه نقل السيطرة على الأصل.
- إذا لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولكنه احتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنه يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول في حدود المشاركة المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للبنك ه ي مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للبنك هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة قد يطلب من البنك تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

■ الالتزامات المالية

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

القيمة العادلة

- ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
 - مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.

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

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ 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 المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- **إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف**
بالنسبة للأرصدة لدى البنوك 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 ويقيمهم 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.
وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بإستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم 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 وبيعه، 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. يستخدم البنك عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص به أو خبرة كافية، فإنه يعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين معه للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة البنك السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة 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 الخسارة المترجمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من 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 في حقوق الملكية.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- **الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة**
يمثل تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند مصروف خسارة استثمارات مالية، كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل.
- **الديون المجدولة**
قد يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديد وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض. عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من امكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة والنية لتسويتها على أساس التقاص أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

عقود الإيجار

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

البنك كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل 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.

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 والمدنية

- بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدنية 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)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

■ العمولات الدائنة

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

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

- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

- **توزيعات الأرباح**
يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك بلستلام الدفعات.

الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في 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 الإئتمانية" في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل بلستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

النقد وما في حكمه

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

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

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد 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 وهو 5 سنوات لبرامج الكمبيوتر.

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

المخصصات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

حسابات خارج بيان المركز المالي

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

الضرائب

ضريبة الفترة الحالية

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

ضريبة دخل مؤجلة

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

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق الملكية في حقوق الملكية وليس في بيان الدخل.

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية ك التزام 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.

تقارير القطاعات

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي نقدي على ودائع (*)
644,405,026	815,460,754	
1,381,158,115	900,746,261	
872,373,396	1,117,432,488	
2,897,936,537	2,833,639,503	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 1,117,432,488 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 666 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 27 أيار للعام 2010 مقابل 872,373,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 ، 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	2010
575,954,539	372,954,673	202,999,866	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,953,541,000	1,063,086,500	890,454,500	
2,529,495,539	1,436,041,173	1,093,454,366	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2009
817,354,429	286,593,164	530,761,265	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,161,925,000	661,925,000	500,000,000	
1,979,279,429	948,518,164	1,030,761,265	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 461,471,196 ليرة سورية (مقابل 649,822,334 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009).

4 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف (تتمة)

4.2 إيداعات لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2010
511,711,875	11,711,875	500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2009
441,300,000	91,300,000	350,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2009 لييرة سورية	2010 لييرة سورية	الشركات الكبرى
588,981,932	779,390,985	سندات محسومة
979,896,314	1,448,204,826	حسابات جارية مدينة
1,731,404,601	4,195,653,634	قروض وسلف
		الأفراد (التجزئة):
1,276,492,201	1,169,394,463	قروض
2,135,266	1,245,328	حسابات جارية مدينة بالصدفة
4,578,910,314	7,593,889,236	ينزل فوائد معلقة (غير محققة)
(4,606,245)	(21,279,391)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(27,808,393)	(110,076,030)	(على أساس افرادي)
-	(2,382,204)	ينزل مخصص تدني لمحظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(على أساس المحفظة)
4,546,495,676	7,460,151,611	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 579,624,371 لييرة سورية ، أي ما نسبته 7.77 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010، مقابل 219,622,739 لييرة سورية في 31 كانون الأول 2009 أي ما نسبته 4.83 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2009 . لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (31.2).

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 558,344,980 ليرة سورية ، أي ما نسبته 7.48 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010، مقابل 215,016,494 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2009 أي ما نسبته 4.73 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2009.

لا توجد أي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة كما في 31 كانون الأول 2010 و 2009.

بلغت الفوائد المقبوضة مقدما مبلغ 127,923,113 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 (مقابل مبلغ 130,974,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009).

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

31 كانون الأول 2010		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
27,808,393	27,808,393	-
82,267,637	61,995,661	20,271,976
2,382,204	2,382,204	-
110,076,030	89,804,054	20,271,976
2,382,204	2,382,204	-
112,458,234	92,186,258	20,271,976
الرصيد في 1 كانون الثاني 2010 المخصص المكون خلال السنة انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي		
الرصيد في 31 كانون الأول 2010 مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي		
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة		
31 كانون الأول 2009		
-	-	-
27,808,393	27,808,393	-
-	-	-
27,808,393	27,808,393	-
-	-	-
27,808,393	27,808,393	-
الرصيد في 1 كانون الثاني 2009 المخصص المكون خلال السنة انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي		
الرصيد في 31 كانون الأول 2009 مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي		
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة		

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

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 9,022,221 ليرة سورية عن 2010 في حين لم يكن هناك مثل هذه المخصصات خلال 2009.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 56,044,928 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي الإجمالي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 88,601,922 ليرة سورية لتكون الحصة المحملة على السنة من الاحتياطي العام تساوي 46,568,226 ليرة سورية. إلا أنه استناداً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 650 في حال عدم كفاية صافي أرباح الفترة والأرباح المدورة لفترة ما لتغطية حجم الاحتياطي العام الواجب تكوينه لهذه الفترة كما هي الحال بالنسبة للبنك، يمكن للبنك تدوير النقص للفترات القادمة دون مراعاة المهلة القصوى المحددة بأربع سنوات.

الفوائد المعلقة

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	4,606,245	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,606,245	17,984,342	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
-	(1,311,196)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال السنة
4,606,245	21,279,391	الرصيد في 31 كانون الأول

6 موجودات مالية متوفرة للبيع

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2008 بشراء أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيبيلوس - لبنان بمعدل عائد 8%. بلغت القيمة السوقية العادلة للأسهم ما يعادل 48,018,688 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 (مقابل 47,476,000 كما في 31 كانون الأول 2009) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
47,476,000	48,018,688	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية أسهم ذات عائد ثابت

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 10,263,990 دولار أميركي كما في 31 كانون الأول 2010 أي ما يعادل 480,842,272 ليرة سورية (مقابل 470,122,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009) مفصلة كما يلي:

<i>2009</i> ليرة سورية	<i>2010</i> ليرة سورية	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
470,122,143	480,842,272	سندات دين - شركات
470,122,143	480,842,272	تحليل السندات ذات عائد ثابت

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

8 موجودات ثابتة

الاجمالي لبيرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي لبيرة سورية	وسائل النقل لبيرة سورية	أجهزة وأثاث لبيرة سورية	المباني لبيرة سورية	التكلفة
1,298,917,211	101,116,034	14,400,000	139,809,125	1,043,592,052	كما في 1 كانون الثاني 2010
75,728,676	25,667,730	5,900,000	42,364,344	1,796,602	الإضافات
57,669,862	-	-	-	57,669,862	التحويلات
1,432,315,749	126,783,764	20,300,000	182,173,469	1,103,058,516	كما في 31 كانون الأول 2010
83,886,453	27,595,616	4,528,109	19,975,210	31,787,518	الاستهلاك المتراكم
73,541,630	22,175,357	2,201,219	20,038,004	29,127,050	كما في 1 كانون الثاني 2010
157,428,083	49,770,973	6,729,328	40,013,214	60,914,568	الإضافات
157,428,083	49,770,973	6,729,328	40,013,214	60,914,568	كما في 31 كانون الأول 2010
25,975,155	-	-	-	25,975,155	مشاريع قيد التنفيذ
53,634,847	-	-	-	53,634,847	كما في 1 كانون الثاني 2010
(57,669,862)	-	-	-	(57,669,862)	الإضافات
21,940,140	-	-	-	21,940,140	التحويلات
21,940,140	-	-	-	21,940,140	كما في 31 كانون الأول 2010
1,296,827,806	77,012,791	13,570,672	142,160,255	1,064,084,088	صافي القيمة الدفترية
1,296,827,806	77,012,791	13,570,672	142,160,255	1,064,084,088	كما في 31 كانون الأول 2010

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

8 موجودات ثابتة (تتمة)

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

9 موجودات غير ملموسة

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	التكلفة
43,275,744	50,956,307	كما في 1 كانون الثاني
7,680,563	10,627,064	الإضافات
50,956,307	61,583,371	كما في 31 كانون الأول
11,772,169	20,582,389	الإطفاء المتراكم
8,810,220	10,952,869	كما في 1 كانون الثاني
20,582,389	31,535,258	إطفاء السنة
30,373,918	30,048,113	كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

10 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني
40,604,613	23,868,982	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال السنة
-	48,806,009	موجودات ضريبية مؤجلة محولة إلى بيان الدخل
(16,735,631)	-	
23,868,982	72,674,991	الرصيد في 31 كانون الأول

10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
18,721,237	(251,561,786)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
17,263,486	(30,449,824)	(ربح) خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,134,408	(2,362,266)	مخصص تقلب أسعار الصرف
27,808,393	84,649,841	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	4,500,000	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
1,015,000	-	تبرعات
<u>66,942,524</u>	<u>(195,224,035)</u>	(الخسارة الضريبية) الوبح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>16,735,631</u>	<u>(48,806,009)</u>	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل

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

11 موجودات أخرى

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
6,684,065	14,757,595	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
24,799,833	52,843,804	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,440,508	8,428,433	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
38,504,802	36,107,664	مصاريف مدفوعة مقدماً
23,944,782	23,026,758	سلف للمقاولين
380,350	-	سلف للموظفين
695,196	11,248,900	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
40,784,190	57,975,790	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
26,859,586	4,362,398	أخرى
<u>171,093,312</u>	<u>208,751,342</u>	

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:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
152,541,118	156,542,608	أرصدة بالدولار الأميركي
282,967,492	286,968,982	

13 ودائع المصارف

مصارف محلية		
2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
62,386,190	308,887,877	الحسابات الجارية
-	583,257,952	الحسابات لأجل
62,386,190	892,145,829	

14 ودائع العملاء

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
369,341,694	1,128,723,463	الشركات الكبرى
5,837,740,176	5,386,767,780	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
899,525,708	1,627,168,263	حسابات جارية وتحت الطلب
134,115,218	504,423,810	ودائع توفير
1,355,862,278	3,202,954,148	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
8,596,585,074	11,850,037,464	

-بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 2,754,931,600 ليرة سورية أي ما نسبته 23% من إجمالي الودائع مقابل 1,268,866,846 ليرة سورية أي ما نسبته 15% في 31 كانون الأول 2009.

-بلغت الودائع الجامدة مبلغ 91,420,439 ليرة سورية أي ما نسبته 0.77% مقابل 56,065,428 ليرة سورية أي ما نسبته 0.65% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2009.

15 تأمينات نقدية

2009 لييرة سورية	2010 لييرة سورية	
6,703,227	8,483,619	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
547,311,898	128,355,537	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
554,015,125	136,839,156	

16 مخصص تقلب أسعار القطع

2009 لييرة سورية	2010 لييرة سورية	
1,774,407	3,908,815	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,134,408	-	المكون خلال السنة
-	(2,362,266)	ما تم رده للايرادات
3,908,815	1,546,549	الرصيد في 31 كانون الأول

17 مطلوبات أخرى

2009 لييرة سورية	2010 لييرة سورية	
696,798	44,263,255	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	578,616	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
118,398,261	142,091,645	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,814,469	20,921,596	الموردون
30,627,009	37,604,717	مصاريق مستحقة الدفع
2,328	2,389	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 28)
2,854,910	4,694,940	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 28)
46,016,162	103,914,784	شيكات مصدقة
-	14,048,431	إيرادات عمولات مؤجلة
24,219,175	16,726,056	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
-	4,500,000	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور*
13,266,408	19,497,206	أخرى
241,895,520	408,843,635	

* يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك للمطالبات الإضافية لضريبة الرواتب والأجور التي من المحتمل دفعها نتيجة لمراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي البنك من قبل الدوائر المالية التي تم تنفيذها خلال عام 2010 حيث لم يصدر التقرير النهائي عن هذه المراجعة تحت تاريخ اصدار هذه البيانات المالية.

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 ايلول 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.

19 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
(974,400)	1,826,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,800,400	(654,812)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال السنة
<u>1,826,000</u>	<u>1,171,188</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

20 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 الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة 531,453,099 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 328,697,322 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

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

21 الفوائد الدائنة

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
75,443,181	112,195,142	حسابات جارية مدينة
191,303,730	238,519,193	قروض
65,078,796	78,183,509	سندات محسومة للأفراد (التجزئة)
3,961,969	1,712,879	حسابات جارية مدينة بالصدفة
130,484,215	113,635,507	قروض وسلف
29,559,900	29,208,207	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,840,334	39,683,734	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
497,672,125	613,138,171	

22 الفوائد المدينة

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	ودائع مصارف ودائع العملاء:
31,471,343	1,679,031	حسابات جارية وتحت الطلب
32,326	342,576	ودائع توفير
1,868,334	6,423,763	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
313,575,642	456,728,115	تأمينات نقدية
905,544	3,460,598	
347,853,189	468,634,083	

23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
		العمولات والرسوم الدائنة:
63,640,271	52,595,568	عمولات ورسوم الانتماء المباشرة
8,794,317	10,881,009	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
72,434,588	63,476,577	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		العمولات والرسوم المدينة:
(1,627,453)	(2,522,885)	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
(531,576)	(1,168,897)	عمولات تحويلات مصرفية
(680,978)	(1,206,212)	عمولات ورسوم غير مباشرة
(2,840,007)	(4,897,994)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
69,594,581	58,578,583	صافي الدخل من العمولات والرسوم

24 نفقات الموظفين

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
58,663,211	75,393,889	رواتب الموظفين
51,876,426	80,750,992	مزايًا ومنافع الموظفين
3,085,281	4,941,412	نفقات طبية
1,573,837	4,746,424	تدريب موظفين
6,589,749	10,320,492	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
121,788,504	176,153,209	

25 مصاريف تشغيلية أخرى

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
13,997,592	13,950,438	أتعاب الإدارة (إيضاح 28)
2,304,316	2,999,920	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 28)
10,507,098	17,183,495	إيجارات
15,869,697	23,539,338	إعلانات
7,998,987	9,651,739	رسوم وأعباء حكومية
9,114,555	14,325,312	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
1,211,474	1,298,805	السويقت
4,041,475	8,166,121	استشارات ورسوم قانونية
5,519,426	6,097,359	مصاريف مهنية
5,664,537	4,401,190	نقل وسفر
7,509,539	5,505,082	قرطاسية ومطبوعات
2,295,871	2,351,758	تأمين
4,136,869	7,787,082	المنافع
2,854,489	6,346,066	صيانة
12,017,948	20,520,049	مصاريف تنظيف وحراسة
10,651,304	14,542,254	أخرى
115,695,177	158,666,008	

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

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

2009	2010	
1,985,606	(202,755,777)	(خسارة) ربح السنة (ليرة سورية)
6,000,000	6,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
0.33	(33.79)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية)

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

27 النقد وما في حكمه

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

<i>2009</i> ليرة سورية	<i>2010</i> ليرة سورية	
2,025,563,141	1,716,207,015	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	2,529,495,539	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال
(62,386,190)	(826,232,099)	ثلاثة أشهر
3,942,456,380	3,419,470,455	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

28 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

<i>2009</i> ليرة سورية	<i>2010</i> ليرة سورية	
29,217,433	24,557,667	الراتب الأساسي
7,969,361	4,955,138	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
37,186,794	29,512,805	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

28 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
2009	2010	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
167,532,095	114,483,343	-	-	114,483,343
91,300,000	11,711,875	-	-	11,711,875
89,421,416	80,755,405	80,755,405	-	-
(2,854,910)	(4,694,940)	-	-	(4,694,940)
(2,328)	(2,389)	(2,389)	-	-
1,051,016	86,893	-	-	86,893
470,122,143	480,842,272	-	-	480,842,272
8,440,508	8,428,433	-	-	8,428,433
114,125,000	-	-	-	-
(13,997,592)	(13,950,438)	-	-	(13,950,438)
(2,304,316)	(2,999,920)	(2,999,920)	-	-
3,528,892	495,675	-	-	495,675
7,523,612	-	-	-	-
(7,378,303)	-	-	-	-
1,840,334	39,683,734	-	-	39,683,734

بنود داخل بيان المركز المالي:

حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد
ودائع لدى بنك الخليج المتحد
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
أرصدة دائنة للمساهمين
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة

عناصر بيان الدخل:

دعم مالي من بنك الخليج المتحد
أتعاب الإدارة (*)
تعويضات مجلس الإدارة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
فوائد مقبوضة من شركة سوريا والخليج للاستثمار
إيجارات مدفوعة لشركة سوريا والخليج للاستثمار
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة

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

28 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

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

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة عاملة (جيدة) وتحمل معدل فائدة 10%.

إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 1%.

29 إيرادات دعم مالي من الشركة الأم

قام بنك الخليج المتحد (الشركة الأم) بالتعويض على بنك سورية والخليج ش.م.م. عن المصاريف المتكبدة من نفقات التأسيس وأتعاب الإدارة في السنوات السابقة وغيرها من المصاريف التشغيلية بمبلغ 2,500,000 دولار أميركي أي ما يعادل 114,125,000 ليرة سورية، وقد تم تسجيل مبلغ الدعم كإيرادات في بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009. لم يتلق البنك أي دعم من الشركة الأم خلال عام 2010.

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

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

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

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

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

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

2010				إيضاح	موجودات مالية متوفرة للبيع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
48,018,688	-	-	48,018,688	6	
2009				إيضاح	موجودات مالية متوفرة للبيع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
47,476,000	-	-	47,476,000	6	

30 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

2009			2010			
الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	2,897,936,537	2,897,936,537	-	2,833,639,503	2,833,639,503	الموجودات المالية
-	1,979,279,429	1,979,279,429	-	2,529,495,539	2,529,495,539	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(23,259)	441,276,741	441,300,000	(2,087,479)	509,624,396	511,711,875	أرصدة لدى المصارف
8,318,179	4,554,813,855	4,546,495,676	90,349,740	7,550,501,351	7,460,151,611	إيداعات لدى المصارف
(3,355,458)	466,766,685	470,122,143	28,624,291	509,466,563	480,842,272	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	282,967,492	282,967,492	-	286,968,982	286,968,982	موجودات مالية محتفظ بهلحتى تاريخ الاستحقاق
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	62,386,190	62,386,190	-	892,145,829	892,145,829	المطلوبات المالية
1,977,195	8,594,607,879	8,596,585,074	3,252,991	11,846,784,473	11,850,037,464	ودائع المصارف
-	554,015,125	554,015,125	-	136,839,156	136,839,156	ودائع العملاء
-	2,854,910	2,854,910	-	4,694,940	4,694,940	تأمينات نقدية
						مطلوبات أخرى
6,916,657			120,139,543			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الرشطة 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.

31 إدارة المخاطر

31.1 مقدمة

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

إدارة المخاطر

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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 شهرياً 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 لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك. يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية 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.

31.2 مخاطر الائتمان

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	إيضاح	
			بنود داخل بيان المركز المالي:
2,253,531,511	2,018,178,749	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	2,529,495,539	4	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	511,711,875	4	إيداعات لدى المصارف
4,546,495,676	7,460,151,611	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,158,809,359	918,522,026		للأفراد
87,403,470	141,030,177		قروض عقارية
3,300,282,847	6,400,599,408		الشركات الكبرى
47,476,000	48,018,688	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	480,842,272	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
171,093,312	208,751,342	11	موجودات أخرى
282,967,492	286,968,982	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
10,192,265,563	13,544,119,058		
			بنود خارج بيان المركز المالي:
1,718,035,376	1,898,394,471	35.1	الالتزامات المحتملة
729,437,504	938,943,139		كفالات بدون تعهدات
816,747,251	747,337,310		اعتمادات صادرة
171,850,621	212,114,022		قبولات
1,869,635,895	1,996,808,985	35.1	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
3,587,671,271	3,895,203,456		
13,779,936,834	17,439,322,514		إجمالي المخاطر الائتمانية

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

2010 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	577,225,816	109,340,049	5,941,224,347	6,627,790,212
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	151,987,420	11,092,813	223,394,420	386,474,653
منها غير مستحقة (لديون تحت المراقبة)	-	-	24,700,868	24,700,868
منها مستحقة (لديون تحت المراقبة):	151,987,420	11,092,813	198,693,552	361,773,785
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	86,616,070	11,092,813	-	97,708,883
من 61 يوم لغاية 90 يوم	65,371,350	-	198,693,552	264,064,902
غير عاملة:	299,899,950	21,093,743	258,630,678	579,624,371
دون المستوى	114,383,739	8,811,570	1,283,373	124,478,682
مشكوك فيها	101,653,403	12,282,173	195,901,723	309,837,299
هالكة (رديئة)	83,862,808	-	61,445,582	145,308,390
المجموع	1,029,113,186	141,526,605	6,423,249,445	7,593,889,236
ي طرح : فوائد معلقة	(18,404,902)	(496,428)	(2,378,061)	(21,279,391)
ي طرح : مخصص التدني	(92,186,258)	-	(20,271,976)	(112,458,234)
الصافي	918,522,026	141,030,177	6,400,599,408	7,460,151,611
2009 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	884,736,782	71,937,993	3,300,282,847	4,256,957,622
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	99,196,194	3,133,759	-	102,329,953
منها غير مستحقة (لديون تحت المراقبة)	-	-	-	-
منها مستحقة (لديون تحت المراقبة):	99,196,194	3,133,759	-	102,329,953
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	99,196,194	3,133,759	-	102,329,953
غير عاملة:	207,034,860	12,587,879	-	219,622,739
دون المستوى	141,288,614	9,091,843	-	150,380,457
مشكوك فيها	62,348,371	3,496,036	-	65,844,407
هالكة (رديئة)	3,397,875	-	-	3,397,875
المجموع	1,190,967,836	87,659,631	3,300,282,847	4,578,910,314
ي طرح : فوائد معلقة	(4,350,084)	(256,161)	-	(4,606,245)
ي طرح : مخصص التدني	(27,808,393)	-	-	(27,808,393)
الصافي	1,158,809,359	87,403,470	3,300,282,847	4,546,495,676

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2010 (ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
1,772,315,427	1,772,315,427	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
15,496,250	15,496,250	-	-	منها مستحقة (للدیون العادية وتحت المراقبة):
15,496,250	15,496,250	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,772,315,427	1,772,315,427	-	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,772,315,427	1,772,315,427	-	-	الصافي
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2009 (ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
1,673,850,436	1,673,850,436	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	منها مستحقة (للدیون العادية وتحت المراقبة):
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,673,850,436	1,673,850,436	-	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,673,850,436	1,673,850,436	-	-	الصافي

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2010:

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	(ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
4,738,982,887	4,198,582,387	128,367,000	412,033,500	عادية (مقبولة المخاطر)
275,881,469	153,217,500	13,087,500	109,576,469	تحت المراقبة
446,811,673	252,697,313	27,006,300	167,108,060	غير عاملة :
95,955,457	3,286,408	13,750,000	78,919,049	دون المستوى
232,119,018	164,710,905	13,256,300	54,151,813	مشكوك فيها
118,737,198	84,700,000	-	34,037,198	هالكة
5,461,676,029	4,604,497,200	168,460,800	688,718,029	المجموع
167,508,000	136,839,000	-	30,669,000	منها
-	-	-	-	تأمينات نقدية
4,126,143,800	3,933,348,500	168,460,800	24,334,500	كفالات مصرفية مقبولة
55,387,700	55,387,700	-	-	عقارية
1,112,636,529	478,922,000	-	633,714,529	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات

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

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

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 15,343,124 ليرة سورية مقابل 189,540,234 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2009 .
- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 226,005,293 ليرة سورية مقابل 191,315,449 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2009 .

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2010

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	عادي ليرة سورية	جيد ليرة سورية	ايضاح	31 كانون الأول 2010
2,018,178,749	-	-	2,018,178,749	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,529,495,539	-	1,925,843,963	603,651,576	4	أرصدة لدى المصارف
511,711,875	-	500,000,000	11,711,875	4	إيداعات لدى المصارف
48,018,688	-	48,018,688	-	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
480,842,272	-	-	480,842,272	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
286,968,982	-	-	286,968,982	11	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
5,875,216,105	-	2,473,862,651	3,401,353,454		

المجموع ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	عادي ليرة سورية	جيد ليرة سورية	ايضاح	31 كانون الأول 2009
2,253,531,511	-	-	2,253,531,511	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	-	1,605,979,977	373,299,452	4	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	-	350,000,000	91,300,000	4	إيداعات لدى المصارف
47,476,000	-	47,476,000	-	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	-	470,122,143	-	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
282,967,492	-	-	282,967,492	11	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
5,474,676,575	-	2,473,578,120	3,001,098,455		

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
2,735,056,828	2,439,487,442	من AAA- وحتى AAA+	جيد الدرجة الأولى (*)
266,041,627	354,828,522	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية (**)
-	607,037,490	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
3,001,098,455	3,401,353,454		
1,851,239,526	1,679,791,498	من BBB- وحتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة
622,338,594	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
-	794,071,153	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
2,473,578,120	2,473,862,651		
5,474,676,575	5,875,216,105		

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

سندات وأسناد وأذونات

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

31 كانون الأول 2010

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
480,842,272	S&P	A+
<u>480,842,272</u>		

31 كانون الأول 2009

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
470,122,143	S&P	BBB+
<u>470,122,143</u>		

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى كل عميل (فرد أو مؤسسة) ومن 75% إلى 100% من صافي الأموال الخاصة على مستوى كل بنك مجموعة مصرفية من البنوك المراسلة كما في 31 كانون الأول 2010.

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010
31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 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 2010.

(ليرة سورية)

المنطقة الجغرافية				البند
داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اجمالي	
2,018,178,749	-	-	2,018,178,749	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,093,454,366	951,493,205	484,547,968	2,529,495,539	أرصدة لدى المصارف
500,000,000	11,711,875	-	511,711,875	إيداعات لدى المصارف
				التسهيلات الائتمانية (بالصافي):
918,522,026	-	-	918,522,026	للأفراد
141,030,177	-	-	141,030,177	القروض العقارية
6,400,599,408	-	-	6,400,599,408	الشركات الكبرى
-	48,018,688	-	48,018,688	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	480,842,272	-	480,842,272	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
199,967,075	8,784,267	-	208,751,342	الموجودات الأخرى
286,968,982	-	-	286,968,982	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
11,558,720,783	1,500,850,307	484,547,968	13,544,119,058	الاجمالي

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب المناطق الجغرافية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى كما في 31 كانون الأول 2009.

(ليرة سورية)

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 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.

2010

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
2,018,178,749						2,018,178,749	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,529,495,539						2,529,495,539	أرصدة لدى المصارف
511,711,875						511,711,875	إيداعات لدى المصارف
7,460,151,611	152,637	3,309,509,367	-	3,002,179,172	1,148,310,435	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
48,018,688						48,018,688	موجودات مالية متوفرة للبيع
480,842,272						480,842,272	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
286,968,982						286,968,982	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
208,751,342	1,081	86,939,650	-	21,265,864	8,134,029	92,410,718	الموجودات الأخرى
13,544,119,058	153,718	3,396,449,017	-	3,023,445,036	1,156,444,464	5,967,626,823	الاجمالي

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

2009

(ليرة سورية)

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادى

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف 597 وتعديلاته بالإضافة للمؤشرات التالية:

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

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر سعر الفائدة

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

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

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

أثر الزيادة (2%)

2009			2010			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
10,251,031	13,668,041	683,402,039	7,345,310	9,793,746	489,687,323	دولار أميركي
(6,348)	(8,464)	(423,188)	(717,033)	(956,043)	(47,802,169)	يورو
(74,645,930)	(99,527,906)	(4,976,395,312)	(81,463,974)	(108,618,632)	(5,430,931,586)	ليرة سورية
(14,929)	(19,906)	(995,288)	(30,906)	(41,208)	(2,060,395)	جنيه استرليني
(2,635)	(3,513)	(175,637)	-	-	-	فرنك سويسري
(57,581)	(76,775)	(3,838,730)	(407,272)	(543,029)	(27,151,438)	عملات أخرى

أثر النقص (2%)

2009			2010			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(10,251,031)	(13,668,041)	683,402,039	(7,345,310)	(9,793,746)	489,687,323	دولار أميركي
6,348	8,464	(423,188)	717,033	956,043	(47,802,169)	يورو
74,645,930	99,527,906	(4,976,395,312)	81,463,974	108,618,632	(5,430,931,586)	ليرة سورية
14,929	19,906	(995,288)	30,906	41,208	(2,060,395)	جنيه استرليني
2,635	3,513	(175,637)	-	-	-	فرنك سويسري
57,581	76,775	(3,838,730)	407,272	543,029	(27,151,438)	عملات أخرى

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

أثر الزيادة في سعر الصرف 2%

2009			2010			العملة
الأثر على الربح الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	
30,050,918	30,581,175	1,529,058,753	29,344,057	29,389,835	1,469,491,769	دولار أميركي
2,032,596	1,930,708	96,535,405	2,339,683	2,386,016	119,300,804	يورو
30,614	40,819	2,040,935	9,374	12,499	624,946	جنيه استرليني
-	-	-	670	893	44,641	الين الياباني
15,758	21,010	1,050,514	27,047	36,062	1,803,083	العملات الأخرى

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

التأثير على حقوق الملكية 2009	التغير في أسعار الأسهم 2009	التأثير على حقوق الملكية 2010	التغير في أسعار الأسهم 2010	مؤشرات السوق
ليرة سورية	%	ليرة سورية	%	
3,560,700	10+	3,601,402	10+	أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع
(3,560,700)	10-	(3,601,402)	10-	أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايهما أقل

2010 (ليرة سورية)	يون الشهر	شهر (3-1)	شهر (6-3)	شهر (9-6)	شهر (12-9)	سنة (2-1)	سنة (3-2)	سنة (4-3)	سنة (5-4)	اكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
	الموجودات :											
	1,716,207,015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,117,432,488	2,833,639,503
	2,218,681,789	310,813,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,529,495,539
	-	-	500,000,000	11,711,875	-	-	-	-	-	-	-	511,711,875
	1,904,194,805	917,402,285	861,914,006	591,074,704	421,078,109	1,304,941,292	807,789,347	358,210,813	203,653,863	89,892,387	48,018,688	7,460,151,611
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,018,688	48,018,688
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480,842,272	480,842,272	480,842,272
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,296,827,806	1,296,827,806
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,048,113	30,048,113
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,674,991	72,674,991
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,751,342	208,751,342
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,968,982	286,968,982
	5,839,083,609	1,228,216,035	1,361,914,006	602,786,579	421,078,109	1,304,941,292	807,789,347	358,210,813	203,653,863	570,734,659	3,060,722,410	15,759,130,722
	المطلوبات:											
	556,827,877	335,317,952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	892,145,829
	5,558,072,780	3,794,983,819	1,336,685,177	659,925,663	193,342,531	307,027,494	-	-	-	-	-	11,850,037,464
	136,839,156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,839,156
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,546,549	1,546,549
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	408,843,635	408,843,635
	6,251,739,813	4,130,301,771	1,336,685,177	659,925,663	193,342,531	307,027,494	-	-	-	-	410,390,184	13,289,412,633
	(412,656,204)	(2,902,085,736)	25,228,829	(57,139,084)	227,735,578	997,913,798	807,789,347	358,210,813	203,653,863	570,734,659	2,650,332,226	2,469,718,089
	(412,656,204)	(3,314,741,940)	(3,289,513,111)	(3,346,652,195)	(3,118,916,617)	(2,121,002,819)	(1,313,213,472)	(955,002,659)	(751,348,796)	(180,614,137)	2,469,718,089	2,469,718,089

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

2009 (ليرة سورية)	دون الشهر	(3-1) شهر	(6-3) شهر	(9-6) شهر	(12-9) شهر	سنة (2-1)	سنة (3-2)	سنة (4-3)	سنة (5-4)	اكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	الجموع
الموجودات :												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,897,936,537	2,897,936,537
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,979,279,429
500,000,000	1,479,279,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441,300,000
350,000,000	91,300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,546,495,676
520,882,221	446,261,435	-	480,959,413	557,226,644	421,453,870	848,213,460	596,452,782	450,227,157	160,979,748	63,838,946	160,979,748	47,476,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470,122,143	47,476,000	470,122,143
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,241,005,913	1,241,005,913
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,373,918	30,373,918
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,868,982	23,868,982
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171,093,312	171,093,312
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282,967,492	282,967,492
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,131,919,402
-	-	1,370,882,221	480,959,413	557,226,644	421,453,870	848,213,460	596,452,782	450,227,157	160,979,748	533,961,089	4,694,722,154	12,131,919,402
اجمالي الموجودات												
المطلوبات:												
-	62,386,190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,386,190
-	3,441,560,148	-	2,046,985,738	453,134,801	225,697,530	474,831,453	-	-	-	-	-	8,596,585,074
-	554,015,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	554,015,125
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,908,815	3,908,815
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241,895,520	241,895,520
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,458,790,724
-	4,057,961,463	1,954,375,404	2,046,985,738	453,134,801	225,697,530	474,831,453	-	-	-	-	245,804,335	9,458,790,724
اجمالي المطلوبات												
-	(2,041,120,599)	(583,493,183)	(1,566,026,325)	104,091,843	195,756,340	373,382,007	596,452,782	450,227,157	160,979,748	533,961,089	4,448,917,819	2,673,128,678
فجوة اعادة تسعير الفائدة												
-	(2,041,120,599)	(2,624,613,782)	(4,190,640,107)	(4,086,548,264)	(3,890,791,924)	(3,517,409,917)	(2,920,957,135)	(2,470,729,978)	(2,309,750,230)	(1,775,789,141)	2,673,128,678	2,673,128,678
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة												

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البند	العملة	دولار أمريكي ليرة سورية	يورو ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية
2010						
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي		250,404,080	85,161,932	2,675,884	29,000,622	367,242,518
أرصدة لدى المصارف		1,285,168,594	580,694,872	62,509	2,865,328	1,868,791,303
إيداعات لدى المصارف		11,711,875	-	-	-	11,711,875
تسهيلات الثمانية مباشرة (بالصافي)		1,249,730,216	162,262,398	-	-	1,411,992,614
موجودات مالية متوفرة للبيع		48,018,688	-	-	-	48,018,688
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		480,842,272	-	-	-	480,842,272
موجودات أخرى		25,749,734	8,979,279	177,278	-	34,906,291
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي		156,542,608	-	-	-	156,542,608
اجمالي الموجودات		3,508,168,067	837,098,481	2,915,671	31,865,950	4,380,048,169
المطلوبات:						
ودائع العملاء		1,440,167,816	334,057,841	2,290,725	29,705,976	1,806,222,358
تأمينات نقدية		26,074,047	11,077,401	-	312,250	37,463,698
ودائع المصارف		515,780,102	371,910,000	-	-	887,690,102
مطلوبات أخرى		55,483,145	752,435	-	-	56,235,580
اجمالي المطلوبات		2,037,505,110	717,797,677	2,290,725	30,018,226	2,787,611,738
حقوق الملكية:						
رأس المال المكتتب به والمدفوع		-	-	-	-	-
التخفيض المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		1,171,188	-	-	-	1,171,188
الخسائر المتراكمة المحققة		-	-	-	-	-
الخسائر المتراكمة غير المحققة		-	-	-	-	-
اجمالي حقوق الملكية		1,171,188	-	-	-	1,171,188
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة		1,469,491,769	119,300,804	624,946	1,847,724	1,591,265,243

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.4 مخاطر الدفع المسبق

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

31.5 مخاطر السيولة

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

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

2009	2010	
%	%	
60	41	31 كانون الأول
59	43	المتوسط خلال السنة
108	63	أعلى نسبة
7	31	أقل نسبة

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2010:

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	(بيرة سورية)
2,833,639,503	1,117,432,488	-	-	-	-	-	-	1,716,207,015	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,529,495,539	-	-	-	-	-	310,813,750	1,020,007,250	1,198,674,539	أرصدة لدى المصارف
511,711,875	-	-	-	11,711,875	500,000,000	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
7,460,151,611	-	2,764,487,701	421,078,109	591,074,704	861,914,006	917,402,285	413,385,382	1,490,809,424	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
48,018,688	48,018,688	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
480,842,272	-	480,842,272	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,296,827,806	1,296,827,806	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
30,048,113	30,048,113	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
72,674,991	-	72,674,991	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
208,751,342	-	95,576,348	21,815,254	1,804,651	10,077,084	316,277	14,693,603	64,468,125	موجودات أخرى
286,968,982	286,968,982	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
15,759,130,722	2,779,296,077	3,413,581,312	442,893,363	604,591,230	1,371,991,090	1,228,532,312	1,448,086,235	4,470,159,103	مجموع الموجودات
892,145,829	-	-	-	-	-	335,317,952	-	556,827,877	ودائع المصارف
11,850,037,464	-	307,027,494	193,342,531	659,925,663	1,336,685,177	3,794,983,819	1,206,480,572	4,351,592,208	ودائع العملاء
136,839,156	-	-	-	-	-	-	136,839,156	-	تأمينات نقدية
1,546,549	-	-	-	-	-	-	-	1,546,549	مخصص تقلب أسعار القطع
408,843,635	-	-	-	-	-	-	-	408,843,635	مطلوبات أخرى
13,289,412,633	-	307,027,494	193,342,531	659,925,663	1,336,685,177	4,130,301,771	1,343,319,728	5,318,810,269	مجموع المطلوبات
2,469,718,089	2,779,296,077	3,106,553,818	249,550,832	(55,334,433)	35,305,913	(2,901,769,459)	104,766,507	(848,651,166)	الصافي

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	(بيرة سورية)
2,897,936,537	872,373,396	-	-	-	-	-	-	2,025,563,141	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	-	-	-	-	-	500,000,000	570,625,000	908,654,429	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	-	-	-	-	-	350,000,000	-	91,300,000	إيداعات لدى المصارف
4,546,495,676	-	2,119,712,093	421,453,870	557,226,644	480,959,413	520,882,221	383,444,779	62,816,656	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
47,476,000	47,476,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	-	470,122,143	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,241,005,913	1,241,005,913	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
30,373,918	30,373,918	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
23,868,982	-	23,868,982	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
171,093,312	-	116,771,900	7,660,990	5,483,939	13,263,038	3,662,264	2,489,703	21,761,478	موجودات أخرى
282,967,492	282,967,492	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
12,131,919,402	2,474,196,719	2,730,475,118	429,114,860	562,710,583	494,222,451	1,374,544,485	956,559,482	3,110,095,704	مجموع الموجودات
62,386,190	-	-	-	-	-	-	-	62,386,190	ودائع المصارف
8,596,585,074	-	474,831,453	225,697,530	453,134,801	2,046,985,738	1,954,375,404	2,741,496,838	700,063,310	ودائع العملاء
554,015,125	-	-	-	-	-	-	554,015,125	-	تأمينات نقدية
3,908,815	-	-	-	-	-	-	-	3,908,815	مخصص تقلب أسعار القطع
241,895,520	-	-	-	-	-	-	-	241,895,520	مطلوبات أخرى
9,458,790,724	-	474,831,453	225,697,530	453,134,801	2,046,985,738	1,954,375,404	3,295,511,963	1,008,253,835	مجموع المطلوبات
2,673,128,678	2,474,196,719	2,255,643,665	203,417,330	109,575,782	(1,552,763,287)	(579,830,919)	(2,338,952,481)	2,101,841,869	الصافي

31 إدارة المخاطر (تتمة)**31.5 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	
			2010
959,451,332	-	959,451,332	اعتمادات وقيولات
812,864,095	13,767,700	799,096,395	كفالات عملاء
1,996,808,985	-	1,996,808,985	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
363,168,333	324,524,583	38,643,750	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
4,132,292,745	338,292,283	3,794,000,462	
			2009
988,597,872	-	988,597,872	اعتمادات وقيولات
685,252,564	40,278,000	644,974,564	كفالات
1,869,635,895	-	1,869,635,895	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
72,000,000	70,500,000	1,500,000	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
3,615,486,331	110,778,000	3,504,708,331	

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.

31.6 مخاطر التشغيل

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

32 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال 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.

32 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2010:

2010					
التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
3,074,514	74,216,664	67,212,910	-	144,504,088	صافي إيرادات الفوائد
13,490,918	46,256,512	(1,168,847)	-	58,578,583	صافي إيرادات العمولات
-	-	-	12,984,410	12,984,410	صافي الخسائر الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	-	30,449,824	30,449,824	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
-	-	3,522,600	-	3,522,600	إيرادات
16,565,432	120,473,176	69,566,663	43,434,234	250,039,505	إجمالي الدخل التشغيلي
(64,377,865)	(20,271,976)	-	-	(84,649,841)	مصروف مخصص تسهيلات مباشرة
-	-	-	-	(416,951,450)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
-	-	-	-	(251,561,786)	الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	-	48,806,009	إيراد ضريبة الدخل
-	-	-	-	(202,755,777)	خسارة السنة
1,063,254,344	6,449,741,071	6,725,111,788	121,472,610	14,359,579,813	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	1,399,550,909	موجودات القطاع
-	-	-	-	15,759,130,722	موجودات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	13,289,412,633	مجموع الموجودات
5,410,222,427	6,777,112,523	996,639,229	105,438,454	13,289,412,633	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	13,289,412,633	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	139,990,587	معلومات أخرى
-	-	-	-	73,541,630	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	10,952,869	إستهلاكات
-	-	-	-		إطفاءات

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

2009					
التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
91,880,273	58,009,772	(71,109)	-	149,818,936	صافي إيرادات الفوائد
15,588,545	54,538,090	(532,054)	-	69,594,581	صافي إيرادات العمولات
-	-	-	27,370,252	27,370,252	صافي الخسائر الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	-	(17,263,486)	(17,263,486)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
-	-	1,498,958	283,174	1,782,132	إيرادات أخرى
107,468,818	112,547,862	895,795	10,389,940	231,302,415	إجمالي الدخل التشغيلي
(27,808,393)	-	-	-	114,125,000	إيرادات دعم مالي من الشركة الأم
-	-	-	-	(27,808,393)	مصروف مخصص تسهيلات مباشرة
-	-	-	-	(298,897,785)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
-	-	-	-	18,721,237	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	(16,735,631)	ضريبة الدخل
-	-	-	-	1,985,606	ربح السنة
1,250,312,220	3,320,983,289	6,134,901,370	130,473,710	10,836,670,589	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	1,295,248,813	موجودات القطاع
-	-	-	-	12,131,919,402	موجودات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	9,458,790,724	مجموع الموجودات
2,398,786,674	6,871,009,378	109,099,150	79,895,522	9,458,790,724	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	9,458,790,724	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	473,971,538	معلومات أخرى
-	-	-	-	50,469,476	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	8,810,220	إستهلاكات
-	-	-	-		إطفاءات

32 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.

31 فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في كانون الأول 2010 و 2009:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
231,302,415	250,039,505	16,624,998	48,109,547	214,677,417	201,929,958	إجمالي الدخل التشغيلي
12,131,919,402	15,759,130,722	1,607,971,879	2,043,374,170	10,523,947,523	13,715,756,552	مجموع الموجودات
473,971,538	139,990,587	-	-	473,971,538	139,990,587	مصاريف رأسمالية

33 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات المصرف المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك 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%.

33 إدارة رأس المال (تتمة)

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به
(148,609,153)	(381,814,754)	الخسائر المتراكمة المحققة
(180,088,169)	(149,638,345)	الخسائر المتراكمة غير المحققة
(30,373,918)	(30,048,113)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(25,000,000)	-	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقطرة وغير
(89,421,416)	(80,755,405)	المكوّنة من قبل البنك
		المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
		أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
<u>2,526,507,344</u>	<u>2,357,743,383</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
913,000	585,594	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
		متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<u>2,527,420,344</u>	<u>2,358,328,977</u>	الأموال الخاصة الصافية
		الموجودات المتقلة بالمخاطر
5,882,080,000	8,294,783,000	حسابات خارج الميزانية المتقلة
601,682,000	827,889,000	مخاطر السوق
109,830,928	20,895,018	المخاطر التشغيلية
137,495,189	189,614,252	
37.55%	25.27%	نسبة كفاية رأس المال (%)
37.53%	25.26%	نسبة كفاية راس المال الأساسي (%)
94.51%	95.47%	نسبة كفاية راس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

34 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2010

المجموع ليرة سورية	من سنة إلى 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			الموجودات
2,833,639,503	1,117,432,488	1,716,207,015	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,529,495,539	-	2,529,495,539	أرصدة لدى المصارف
511,711,875	-	511,711,875	إيداعات لدى المصارف
7,460,151,611	2,764,487,701	4,695,663,910	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
48,018,688	48,018,688	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
480,842,272	480,842,272	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,296,827,806	1,296,827,806	-	موجودات ثابتة
30,048,113	30,048,113	-	موجودات غير ملموسة
72,674,991	72,674,991	-	موجودات ضريبية مؤجلة
208,751,342	95,576,348	113,174,994	موجودات أخرى
286,968,982	286,968,982	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
15,759,130,722	6,192,877,389	9,566,253,333	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
892,145,829	-	892,145,829	ودائع المصارف
11,850,037,464	307,027,494	11,543,009,970	ودائع العملاء
136,839,156	-	136,839,156	تأمينات نقدية
1,546,549	-	1,546,549	مخصص تقلب أسعار القطع
408,843,635	-	408,843,635	مطلوبات أخرى
13,289,412,633	307,027,494	12,982,385,139	إجمالي المطلوبات
2,469,718,089	5,885,849,895	(3,416,131,806)	الصافي

31 كانون الأول 2009

المجموع ليرة سورية	من سنة إلى 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			الموجودات
2,897,936,537	872,373,396	2,025,563,141	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	-	1,979,279,429	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	-	441,300,000	إيداعات لدى المصارف
4,546,495,676	2,119,712,093	2,426,783,583	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
47,476,000	47,476,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	470,122,143	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,241,005,913	1,241,005,913	-	موجودات ثابتة
30,373,918	30,373,918	-	موجودات غير ملموسة
23,868,982	23,868,982	-	موجودات ضريبية مؤجلة
171,093,312	116,771,900	54,321,412	موجودات أخرى
282,967,492	282,967,492	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,131,919,402	5,204,671,837	6,927,247,565	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
62,386,190	-	62,386,190	ودائع المصارف
8,596,585,074	474,831,453	8,121,753,621	ودائع العملاء
554,015,125	-	554,015,125	تأمينات نقدية
3,908,815	-	3,908,815	مخصص تقلب أسعار القطع
241,895,520	-	241,895,520	مطلوبات أخرى
9,458,790,724	474,831,453	8,983,959,271	إجمالي المطلوبات
2,673,128,678	4,729,840,384	(2,056,711,706)	الصافي

35 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

35.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

2009 لييرة سورية	2010 لييرة سورية	
816,747,251	747,337,310	تعهدات نيابة عن العملاء
685,252,564	812,864,095	اعتمادات مستندية
59,093,000	49,249,000	كفالات :
599,396,334	506,225,147	- دفع
26,763,230	257,389,948	- حسن تنفيذ
171,850,621	212,114,022	- أخرى
		قبولات
1,673,850,436	1,772,315,427	
		تعهدات نيابة عن البنوك
44,184,940	126,079,044	كفالات
		تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,869,635,895	1,996,808,985	سقوف مباشرة غير مستغلة

الالتزامات الطارئة

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

التعهدات غير المستغلة

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض وتجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو أية شروط 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 تتوافق عادة مع مخاطر ائتمانية أكبر من القصيرة الأجل.

35 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ (تتمة)

35.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية
1,500,000	38,643,750
70,500,000	324,524,583
<u>72,000,000</u>	<u>363,168,333</u>

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