

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية

**31 كانون الأول 2011**

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## 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 2011 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2011 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عماد القادر عزة  
عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية  
(محدودة المسؤولية)

20 آذار 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان المركز المالي  
كما في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
2,833,639,503	3,149,217,544	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,529,495,539	3,996,815,007	4	أرصدة لدى المصارف
511,711,875	13,930,000	4	إيداعات لدى المصارف
7,460,151,611	12,709,414,072	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
48,018,688	56,277,200	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
480,842,272	569,836,460	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,296,827,806	1,230,826,143	8	موجودات ثابتة
30,048,113	18,059,269	9	موجودات غير ملموسة
72,674,991	39,417,154	10	موجودات ضريبية مؤجلة
208,751,342	255,490,150	11	موجودات أخرى
286,968,982	316,616,760	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>15,759,130,722</b>	<b>22,355,899,759</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
892,145,829	4,814,531,118	13	ودائع المصارف
11,850,037,464	13,845,318,594	14	ودائع العملاء
136,839,156	616,827,203	15	تأمينات نقدية
6,046,549	4,095,403	16	مخصصات متنوعة
404,343,635	348,130,136	17	مطلوبات أخرى
<b>13,289,412,633</b>	<b>19,628,902,454</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
3,000,000,000	3,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	9,289,886	19	احتياطي قانوني
-	9,289,886	19	احتياطي خاص
-	88,109,753	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,171,188	557,200	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(381,814,754)	(458,600,222)	21	الخصائر المتراكمة المحققة
(149,638,345)	78,350,802	21	الأرباح (الخصائر) المتراكمة غير المحققة
<b>2,469,718,089</b>	<b>2,726,997,305</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>15,759,130,722</b>	<b>22,355,899,759</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

خليل مرقعة  
الرئيس التنفيذي



مسعود محمود جوهر حبات  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
613,138,171	<b>1,059,526,321</b>	22	الفوائد الدائنة
(468,634,083)	<b>(692,299,234)</b>	23	الفوائد المدينة
<b>144,504,088</b>	<b>367,227,087</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد</b>
63,476,577	<b>78,893,521</b>	24	العمولات والرسوم الدائنة
(4,897,994)	<b>(4,813,208)</b>	24	العمولات والرسوم المدينة
<b>58,578,583</b>	<b>74,080,313</b>		<b>صافي الدخل من العمولات والرسوم</b>
<b>203,082,671</b>	<b>441,307,400</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم</b>
12,984,410	<b>113,466,727</b>		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
30,449,824	<b>198,252,179</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,522,600	<b>3,598,980</b>	6	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	<b>751,317</b>		إيرادات تشغيلية أخرى
<b>250,039,505</b>	<b>757,376,603</b>		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(180,554,399)	<b>(185,555,264)</b>	25	نفقات الموظفين
(73,541,630)	<b>(81,619,296)</b>	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(10,952,869)	<b>(13,104,394)</b>	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(84,649,841)	<b>(35,631,639)</b>	5	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,362,266	<b>451,146</b>	16	استرداد مخصصات متنوعة
(154,264,818)	<b>(150,766,115)</b>	26	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(501,601,291)</b>	<b>(466,225,562)</b>		<b>صافي المصاريف التشغيلية</b>
(251,561,786)	<b>291,151,041</b>		<b>الدخل (الخسارة) قبل الضريبة</b>
48,806,009	<b>(33,257,837)</b>	10	(ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
<b>(202,755,777)</b>	<b>257,893,204</b>		<b>دخل (خسارة) السنة</b>
(6.76)	<b>8.60</b>	27	حصة السهم الأساسية والمخفضة من دخل (خسارة) السنة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
(202,755,777)	<b>257,893,204</b>		دخل (خسارة) السنة
(654,812)	<b>(613,988)</b>	20	مكونات (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>(203,410,589)</u>	<u><b>257,279,216</b></u>		الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	دخل (خسارة) السنة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
<b>2,469,718,089</b>	<b>(149,638,345)</b>	<b>(381,814,754)</b>	-	<b>1,171,188</b>	-	-	-	<b>3,000,000,000</b>	<b>2011</b>
257,279,216	-	-	257,893,204	(613,988)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	198,252,179	59,641,025	(257,893,204)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	(106,689,525)	-	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	-	تخصيص دخل السنة
-	-	(29,736,968)	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات (إيضاح رقم 19)
-	29,736,968	(29,736,968)	-	-	-	-	-	-	تحويل من خسائر قطع بنبوي الى قطع تشغيلي (إيضاح رقم 21)
<b>2,726,997,305</b>	<b>78,350,802</b>	<b>(458,600,222)</b>	-	<b>557,200</b>	<b>88,109,753</b>	<b>9,289,886</b>	<b>9,289,886</b>	<b>3,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول
2,673,128,678	(180,088,169)	(148,609,153)	-	1,826,000	-	-	-	3,000,000,000	<b>2010</b>
(203,410,589)	-	-	(202,755,777)	(654,812)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	30,449,824	(233,205,601)	202,755,777	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
2,469,718,089	(149,638,345)	(381,814,754)	-	1,171,188	-	-	-	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	يضاح
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(251,561,786)	<b>291,151,041</b>	الدخل (الخسارة) قبل ضريبة الدخل تعديلات للبنود غير النقدية:
73,541,630	<b>81,619,296</b>	8 استهلاكات
10,952,869	<b>13,104,394</b>	9 إطفاءات
84,649,841	<b>35,631,639</b>	5 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,591,604	<b>2,073,063</b>	إطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(2,362,266)	<b>(451,146)</b>	مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
-	<b>973,918</b>	خسارة بيع أصول ثابتة
(13,509,233)	<b>(99,939,751)</b>	تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
(96,697,341)	<b>324,162,454</b>	<b>الدخل (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(245,059,092)	<b>289,340,211</b>	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي على الودائع)
(2,998,305,776)	<b>(5,284,894,100)</b>	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(37,658,030)	<b>(46,738,808)</b>	الزيادة في الموجودات الأخرى
65,913,730	<b>(65,913,730)</b>	(النقص) الزيادة في ودائع المصارف
(70,411,875)	<b>497,781,875</b>	النقص (الزيادة) في الودائع لدى المصارف
3,253,452,390	<b>1,995,281,130</b>	الزيادة في ودائع العملاء
(417,175,969)	<b>479,988,047</b>	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
166,948,115	<b>(57,713,499)</b>	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(378,993,848)	<b>(1,868,706,420)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(129,363,523)	<b>(19,091,551)</b>	8 شراء موجودات ثابتة
-	<b>2,500,000</b>	متحصلات بيع موجودات ثابتة
(10,627,064)	<b>(1,115,550)</b>	9 شراء موجودات غير ملموسة
(139,990,587)	<b>(17,707,101)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
(4,001,490)	<b>(29,647,778)</b>	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(522,985,925)	<b>(1,916,061,299)</b>	صافي النقص في النقد وما في حكمه
3,942,456,380	<b>3,419,470,455</b>	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
3,419,470,455	<b>1,503,409,156</b>	28 <b>النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول</b>
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>
577,032,745	<b>1,054,100,102</b>	فوائد مقبوضة
444,362,083	<b>627,168,735</b>	فوائد مدفوعة
3,522,600	<b>3,598,980</b>	أنصبة أرباح مقبوضة

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

## 1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 105/ل أ الصادر بتاريخ 10 شباط 2007، مسجلة بالسجل التجاري رقم 14765 بتاريخ 21 تشرين الثاني لعام 2006 وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم 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. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 18).

تبلغ حصة الشركة الاستراتيجية (بنك الخليج المتحد) ما نسبته 24% من رأسمال البنك. 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 2011 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 20 آذار 2012 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي 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 المحاسبة الدولي رقم 24 "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2011.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 شباط 2010.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية، إن هذه التحسينات هي كما يلي:
  - معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "اندماج الأعمال"
  - معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة".
  - معيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 14 - "المقدمات المدفوعة من الحد الأدنى للتمويل".
  - معيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 19 - "إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية".

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 12- "ضريبة الدخل" - استرداد الأصول نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية غير الموحدة" (المراجع في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7- "إيضاحات الأدوات المالية" - تعزيز متطلبات الإفصاح عن إلغاء الاعتراف نافذ التطبيق في 1 تموز 2011.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" (المعدل) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011 ، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك. يقوم 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.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - "البيانات المالية الموحدة" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة البنك أي اثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن نسب الملكية في منشآت أخرى" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013 بالتوازي مع معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. لا تتوقع إدارة البنك أي اثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - "قياس القيمة العادلة" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013، يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية للبنك بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات 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 جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة و هي كما يلي:

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

#### الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

### 1. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 2. 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.

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

##### ■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

##### ■ 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 وأدوات دين أخرى.

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

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

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

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف**

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

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

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بداية بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الاقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار 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 "مصرف خسارة استثمارات مالية".

**■ المطلوبات المالية**

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

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

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

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

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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 3. 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 باستلام 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 مشاركتها المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للبنك هو مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للبنك هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة قد يطلب من البنك تسديده ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

#### ■ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر 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.

## 4. القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو 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 إلى 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.

## 5. تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هنالك 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 ويُقيّمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

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

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

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

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

**■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

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

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

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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 5. تدني قيمة الموجودات المالية (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 إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

## 6. التفاضل

- يتم إجراء تفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التفاضل وتوفر النية لتسويتها على أساس صافي المبلغ أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

## 7. عقود الإيجار

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

### البنك كمستأجر

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

## 8. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

### الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

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

**2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****8. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)****■ العمولات الدائنة**

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

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

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

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

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

**■ توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات.

**9. الكفالات المالية**

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

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

**10. 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 و المؤسسات المالية، وتطرح ودائع البنوك و المؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

**11. الموجودات الثابتة**

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

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

من 20 إلى 40 سنة	■ المباني
من 7 إلى 10 سنوات	■ تجهيزات المكاتب
7 سنوات	■ وسائل النقل
5 سنوات	■ أجهزة الكمبيوتر

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 للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

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

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

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

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات

**13. تدني قيم الموجودات غير المالية**

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

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

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

**14. 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.

**15. 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 تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 16. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

#### 17. الضرائب

##### ■ الضريبة الحالية

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

##### ■ ضريبة دخل مؤجلة

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

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

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

#### 18. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي .

#### 19. تقارير القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### 20. مقايضة العملات

يستخدم البنك المشتقات المالية مثل عقود مقايضة العملات. تسجل المشتقات المالية كأصل بالقيمة العادلة عندما تكون قيمتها العادلة موجبة والتزام في حال كانت قيمتها العادلة سالبة.

تدرج تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل.

### 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي نقدي على ودائع (*)
815,460,754	1,168,872,986	
900,746,261	1,152,252,281	
1,117,432,488	828,092,277	
<b>2,833,639,503</b>	<b>3,149,217,544</b>	

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 828,092,277 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 1,117,432,488 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 /م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 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	2011
2,277,852,851	2,216,778,270	61,074,581	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,718,962,156	717,653,850	1,001,308,306	
<b>3,996,815,007</b>	<b>2,934,432,120</b>	<b>1,062,382,887</b>	
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	
<b>2,529,495,539</b>	<b>1,436,041,173</b>	<b>1,093,454,366</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,215,092,324 ليرة سورية (مقابل 461,471,196 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).

4 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف (تتمة)

4.2 إيداعات لدى المصارف

2011	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر	-	13,930,000	13,930,000
2010	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر	500,000,000	11,711,875	511,711,875

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2011	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
1,077,804,747	779,390,985	سندات محسومة*
2,200,049,884	1,448,204,826	حسابات جارية مدينة
8,619,160,268	4,195,653,634	قروض وسلف*
		<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):</b>
999,995,072	1,169,394,463	قروض*
249,911	1,245,328	حسابات جارية مدينة بالصدفة
12,897,259,882	7,593,889,236	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(39,755,937)	(21,279,391)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(112,723,939)	(110,076,030)	(على أساس افرادي)
(35,365,934)	(2,382,204)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(على أساس المحفظة)
12,709,414,072	7,460,151,611	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 215,827,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل مبلغ 127,923,113 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 971,496,908 ليرة سورية ، أي ما نسبته 7.64 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011، مقابل 579,624,371 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 7.77 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010 . لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (31.2).

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 931,740,971 ليرة سورية، أي ما نسبته 7.33 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011، مقابل 558,344,980 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 7.48 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 305,550 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل لا شيء كما في 31 كانون الأول 2010.

**مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة**

<b>31 كانون الأول 2011</b>		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2011</b>		
20,271,976	89,804,054	110,076,030
-	2,382,204	2,382,204
انخفاض القيمة افرادياً		
انخفاض القيمة بشكل جماعي		
<b>20,271,976</b>	<b>92,186,258</b>	<b>112,458,234</b>
<b>المخصص المكون خلال السنة</b>		
(12,519,653)	15,167,562	2,647,909
12,540,579	20,443,151	32,983,730
انخفاض القيمة افرادياً		
انخفاض القيمة بشكل جماعي		
<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2011</b>		
7,752,323	104,971,616	112,723,939
12,540,579	22,825,355	35,365,934
مخصص انخفاض القيمة افرادياً		
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي		
<b>20,292,902</b>	<b>127,796,971</b>	<b>148,089,873</b>
<b>مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>		
<b>31 كانون الأول 2010</b>		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2010</b>		
-	27,808,393	27,808,393
-	-	-
انخفاض القيمة افرادياً		
انخفاض القيمة بشكل جماعي		
<b>-</b>	<b>27,808,393</b>	<b>27,808,393</b>
<b>المخصص المكون خلال السنة</b>		
20,271,976	61,995,661	82,267,637
-	2,382,204	2,382,204
انخفاض القيمة افرادياً		
انخفاض القيمة بشكل جماعي		
<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2010</b>		
20,271,976	89,804,054	110,076,030
-	2,382,204	2,382,204
مخصص انخفاض القيمة افرادياً		
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي		
<b>20,271,976</b>	<b>92,186,258</b>	<b>112,458,234</b>
<b>مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>		

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

نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية ونتيجة لذلك ارتأى مجلس الإدارة تشكيل مخصص انخفاض جماعي إضافي بقيمة 21,348,381 ليرة سورية على محفظة التسهيلات العادية المنتجة تفوق النسب المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب4 وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

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

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 63,529,882 ليرة سورية عن 2011 مقابل 9,022,221 ليرة سورية عن 2010.

### الفوائد المعلقة

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
4,606,245	21,279,391	الرصيد في 1 كانون الثاني
17,984,342	28,127,351	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,311,196)	(9,650,805)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال السنة
21,279,391	39,755,937	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 56,277,200 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 48,018,688 كما في 31 كانون الأول 2010) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
48,018,688	56,277,200	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أسهم ذات عائد ثابت

قام بنك بيبيلوس لبنان خلال الربع الثاني من عام 2011 بتوزيع أرباح أسهم، وبلغت حصة البنك منها حسب نسبة تملكه من أسهم بنك بيبيلوس لبنان مبلغ 3,598,980 ليرة سورية (مقابل 3,522,600 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).

## 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 10,226,785 دولار أميركي كما في 31 كانون الأول 2011 أي ما يعادل 569,836,460 ليرة سورية (مقابل 480,842,272 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010) مفصلة كما يلي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
480,842,272	569,836,460	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية سندات دين - شركات
480,842,272	569,836,460	تحليل السندات ذات عائد ثابت

8 موجودات ثابتة

الاجمالي ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة وأثاث ليرة سورية	المباني وتحسيناتها ليرة سورية	التكلفة
1,432,315,749	126,783,764	20,300,000	182,173,469	1,103,058,516	كما في 1 كانون الثاني 2011
21,641,551	2,221,531	8,695,600	2,358,965	8,365,455	الإضافات
(14,625,000)	(225,000)	(14,400,000)	-	-	الاستبعادات
18,894,819	-	-	3,383,025	15,511,794	التحويلات
<b>1,458,227,119</b>	<b>128,780,295</b>	<b>14,595,600</b>	<b>187,915,459</b>	<b>1,126,935,765</b>	كما في 31 كانون الأول 2011
157,428,083	49,770,973	6,729,328	40,013,214	60,914,568	الاستهلاك المتراكم
81,619,296	24,864,106	2,895,362	23,891,858	29,967,970	كما في 1 كانون الثاني 2011
(8,601,082)	(167,055)	(8,434,027)	-	-	الإضافات
					الاستبعادات
<b>230,446,297</b>	<b>74,468,024</b>	<b>1,190,663</b>	<b>63,905,072</b>	<b>90,882,538</b>	كما في 31 كانون الأول 2011
21,940,140	-	-	-	21,940,140	مشاريع قيد التنفيذ
(18,894,819)	-	-	-	(18,894,819)	كما في 1 كانون الثاني 2011
					التحويلات
<b>3,045,321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,045,321</b>	كما في 31 كانون الأول 2011
<b>1,230,826,143</b>	<b>54,312,271</b>	<b>13,404,937</b>	<b>124,010,387</b>	<b>1,039,098,548</b>	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2011

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011

8 موجودات ثابتة (تتمة)

الاجمالي ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة وأثاث ليرة سورية	المباني وتحسيناتها ليرة 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
<u>1,432,315,749</u>	<u>126,783,764</u>	<u>20,300,000</u>	<u>182,173,469</u>	<u>1,103,058,516</u>	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
<u>157,428,083</u>	<u>49,770,973</u>	<u>6,729,328</u>	<u>40,013,214</u>	<u>60,914,568</u>	الإضافات
25,975,155	-	-	-	25,975,155	كما في 31 كانون الأول 2010
53,634,847	-	-	-	53,634,847	مشاريع قيد التنفيذ
(57,669,862)	-	-	-	(57,669,862)	كما في 1 كانون الثاني 2010
<u>21,940,140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,940,140</u>	الإضافات
1,296,827,806	77,012,791	13,570,672	142,160,255	1,064,084,088	التحويلات
<u><u>1,296,827,806</u></u>	<u><u>77,012,791</u></u>	<u><u>13,570,672</u></u>	<u><u>142,160,255</u></u>	<u><u>1,064,084,088</u></u>	كما في 31 كانون الأول 2010
					صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2010

**9 موجودات غير ملموسة**

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	التكلفة
50,956,307	<b>61,583,371</b>	كما في 1 كانون الثاني
10,627,064	<b>1,115,550</b>	الإضافات
<b>61,583,371</b>	<b>62,698,921</b>	كما في 31 كانون الأول
20,582,389	<b>31,535,258</b>	الإطفاء المتراكم
10,952,869	<b>13,104,394</b>	كما في 1 كانون الثاني
<b>31,535,258</b>	<b>44,639,652</b>	إطفاء السنة
		كما في 31 كانون الأول
30,048,113	<b>18,059,269</b>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

**10 موجودات ضريبية مؤجلة**

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني
23,868,982	<b>72,674,991</b>	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال السنة
48,806,009	-	موجودات ضريبية مؤجلة محولة إلى بيان الدخل
-	<b>(33,257,837)</b>	
<b>72,674,991</b>	<b>39,417,154</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
(251,561,786)	<b>291,151,041</b>	الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
(30,449,824)	<b>(198,252,179)</b>	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(2,362,266)	<b>(451,146)</b>	مخصصات متنوعة، صافي
-	<b>29,967,970</b>	استهلاك المباني*
4,500,000	-	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
2,382,204	<b>32,983,730</b>	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي*
82,267,637	-	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الفردي*
<u>(195,224,035)</u>	<u><b>155,399,416</b></u>	الدخل الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	<b>25%</b>	نسبة ضريبة الدخل
(48,806,009)	<b>38,849,854</b>	ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل المؤجل)
-	<b>(5,592,017)</b>	تعديل ضريبة الدخل العائدة لسنوات سابقة*
<u>(48,806,009)</u>	<u><b>33,257,837</b></u>	صافي ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل المؤجل) للسنة

(\* ) تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الفردي، حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام 2011 استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية في العام 2011 والخاص بعام 2010.

كما قامت إدارة البنك خلال الربع الثاني من عام 2011 بتغيير معالجتها الضريبية فيما يخص مصروف استهلاك المباني وذلك تماشياً مع قوانين الضريبة النافذة. وقد تم تعديل هذه الضريبة بالكامل في الفترة الحالية.

وبالتالي يمثل مبلغ التسويات الضريبية عن سنوات سابقة صافي مبلغ الضريبة على مخصص الخسائر الائتمانية الفردي لعام 2010 إضافة إلى التسويات المتعلقة بمصروف استهلاك المباني.

نتوقع 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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
14,757,595	2,048,359	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
52,843,804	69,388,784	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,428,433	10,018,908	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
36,107,664	30,244,281	مصاريف مدفوعة مقدماً
23,026,758	66,780,210	سلف للمقاولين
11,248,900	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
57,975,790	43,335,420	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
-	9,511,955	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
4,362,398	24,162,233	أخرى
208,751,342	255,490,150	

(\*) خلال عام 2011 قام البنك باسئلاك عقار إئتمانية عائدة لأحد العملاء، وبلغت القيمة الدفترية للعقار المئملك 9,511,955 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي. إن البنك بصدد التفرج عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	9,511,955	إضافات
-	-	استبعادات (استخدامات)
-	9,511,955	الرصيد في نهاية السنة

## 12 الودبعة 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 الودبعة عند التصفية. إن رصيد الودبعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
156,542,608	186,190,386	أرصدة بالدولار الأميركي
286,968,982	316,616,760	

13 ودائع المصارف

مصارف محلية		
2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
308,887,877	467,759,352	الحسابات الجارية
583,257,952	4,346,771,766	الحسابات لأجل
892,145,829	4,814,531,118	

14 ودائع العملاء

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,128,723,463	2,469,789,745	الشركات الكبرى
5,386,767,780	7,410,903,074	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة)
1,627,168,263	961,914,827	حسابات جارية وتحت الطلب
504,423,810	485,670,892	ودائع توفير
3,202,954,148	2,517,040,056	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,850,037,464	13,845,318,594	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 3,423,606,522 ليرة سورية أي ما نسبته 25% من إجمالي الودائع مقابل 2,754,931,600 ليرة سورية أي ما نسبته 23% في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 89,852,402 ليرة سورية أي ما نسبته 0.65% مقابل 91,420,439 ليرة سورية أي ما نسبته 0.77% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

15 تأمينات نقدية

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,483,619	325,912,503	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
128,355,537	290,914,700	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
136,839,156	616,827,203	

## 16 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية السنة
<b>31 كانون الأول 2011</b>				
مؤونة مطالبات إضافية				
4,500,000	-	(1,500,000)	-	3,000,000
لضريبة الرواتب والأجور*				
1,546,549	-	-	(451,146)	1,095,403
مخصص تقلب أسعار القطع				
6,046,549	-	(1,500,000)	(451,146)	4,095,403
<b>المجموع</b>				
<b>31 كانون الأول 2010</b>				
مؤونة مطالبات إضافية				
4,500,000	-	-	-	4,500,000
لضريبة الرواتب والأجور*				
3,908,815	-	-	(2,362,266)	1,546,549
مخصص تقلب أسعار القطع				
3,908,815	4,500,000	-	(2,362,266)	6,046,549
<b>المجموع</b>				

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

## 17 مطلوبات أخرى

2011 ليرة سورية	2010 ليرة سورية
1,075,641	44,263,255
3,235,211	-
4,369,273	578,616
203,431,487	142,091,645
6,146,958	20,921,596
48,758,526	37,604,717
2,842	2,389
5,584,120	4,694,940
28,755,870	103,914,784
11,487,675	14,048,431
5,206,323	16,726,056
961,500	-
29,114,710	19,497,206
348,130,136	404,343,635

\* في 26 كانون الأول 2011 تم عقد اتفاقية مقايضة عملات بين إدارة البنك ومصرف سورية المركزي على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة 5,000,000 يورو بما يقابلها بالليرة السورية وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في 9 كانون الثاني 2012 بأن يقوم البنك بالحصول على 5,000,000 يورو من مصرف سورية المركزي لقاء دفع ما يقابلها بالليرة السورية وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك لخسارة 961,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 30 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 6 ملايين سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2010.

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 5 تموز 2011 صدر القرار رقم 83/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة السمية لسهم البنك لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 30 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 19 تموز 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

## 19 الاحتياطات

### - احتياطي قانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2011	
ليرة سورية	
257,893,204	دخل السنة
33,257,837	يضاف ضريبة الدخل
(198,252,179)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
<u>92,898,862</u>	
<u>9,289,886</u>	احتياطي قانوني 10%

### - احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2011	
ليرة سورية	
257,893,204	دخل السنة
33,257,837	يضاف ضريبة الدخل
(198,252,179)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
<u>92,898,862</u>	
<u>9,289,886</u>	احتياطي خاص 10%

## 19 الاحتياطات (تتمة)

### - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 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. وقد بلغ الاحتياطي العام بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 56,044,928 ليرة سورية. ويبلغ الاحتياطي العام المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 130,143,449 ليرة سورية لتكون الحصة الواجب تحميلها على العام 2011 من الاحتياطي العام تساوي 88,109,753 ليرة سورية.

لم يتم تسجيل أي احتياطات عن عام 2010 نظراً لكون نتائج تلك الفترة خسائر تشغيلية.

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

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
1,826,000 (654,812)	1,171,188 (613,988)	الرصيد في 1 كانون الثاني خسائر غير محققة خلال السنة
<u>1,171,188</u>	<u>557,200</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

## 21 الأرباح (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 وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. كما في 31 كانون الأول 2011 لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع.

قام البنك خلال شهري شباط وكانون الأول من عام 2011 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي بما يتفق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 بتاريخ 2008/2/4 والقرار رقم 1948/ل أ بتاريخ 27 كانون الأول 2011 والذي يفيد بالموافقة على التسييل. حيث تم تحويل 1,775,173 يورو من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي في شباط وتحويل 9,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي في كانون الأول. وبالتالي، قام البنك بتحويل الخسائر المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي باليورو والبالغة 18,914,468 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة على مركز القطع التشغيلي وتحويل جزء من الخسائر المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغة 10,822,500 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة على مركز القطع التشغيلي.

**22 الفوائد الدائنة**

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
112,195,142	196,751,348	حسابات جارية مدينة
238,519,193	580,818,053	قروض
78,183,509	105,975,999	سندات محسومة للأفراد (التجزئة)
1,712,879	928,737	حسابات جارية مدينة بالصدفة
113,635,507	100,968,984	قروض وسلف
29,208,207	32,931,952	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
39,683,734	41,151,248	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>613,138,171</b>	<b>1,059,526,321</b>	

**23 الفوائد المدينة**

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ودائع مصارف ودائع العملاء :
1,679,031	57,216,527	حسابات جارية وتحت الطلب
342,576	770,662	ودائع توفير
6,423,763	15,746,757	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
456,728,115	617,670,559	تأمينات نقدية
3,460,598	894,729	
<b>468,634,083</b>	<b>692,299,234</b>	

**24 صافي الدخل من العمولات والرسوم**

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	العمولات والرسوم الدائنة: عمولات ورسوم الائتمان المباشرة عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
52,595,568	63,942,934	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
10,881,009	14,950,587	
<b>63,476,577</b>	<b>78,893,521</b>	
(2,522,885)	(2,867,090)	العمولات والرسوم المدينة: عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
(1,168,897)	(1,413,746)	عمولات تحويلات مصرفية
(1,206,212)	(532,372)	عمولات ورسوم غير مباشرة
<b>(4,897,994)</b>	<b>(4,813,208)</b>	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
<b>58,578,583</b>	<b>74,080,313</b>	صافي الدخل من العمولات والرسوم

## 25 نفقات الموظفين

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
75,393,889	94,524,692	رواتب الموظفين
80,750,992	64,916,367	مزاييا ومنافع الموظفين
4,941,412	4,839,316	نفقات طبية
4,746,424	1,077,186	تدريب موظفين
4,401,190	6,881,426	نقل وسفر
10,320,492	13,316,277	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
180,554,399	185,555,264	

## 26 مصاريف تشغيلية أخرى

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,950,438	14,478,875	أتعاب الإدارة (إيضاح 29)
2,999,920	3,158,821	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 29)
17,183,495	20,401,506	إيجارات
23,539,338	20,572,272	إعلانات
9,651,739	7,622,612	رسوم وأعباء حكومية
14,325,312	15,403,285	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
1,298,805	1,023,850	السويقت
8,166,121	3,466,567	استشارات ورسوم قانونية
6,097,359	5,876,193	مصاريف مهنية
5,505,082	2,525,797	قرطاسية ومطبوعات
2,351,758	3,517,228	تأمين
7,787,082	8,463,579	منافع
6,346,066	7,728,265	صيانة
20,520,049	18,397,260	مصاريف تنظيف وحراسة
14,542,254	18,130,005	أخرى
154,264,818	150,766,115	

**27 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من دخل (خسارة) 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:

2010	2011	
(202,755,777)	<b>257,893,204</b>	ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)
30,000,000	<b>30,000,000</b>	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
(6.76)	<b>8.60</b>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية) (*)

(\*) تمت إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية للسهم الواحد إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين في الإيضاح رقم 18.

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

**28 النقد وما في حكمه**

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
1,716,207,015	<b>2,321,125,267</b>	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
2,529,495,539 (826,232,099)	<b>3,996,815,007 (4,814,531,118)</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>3,419,470,455</b>	<b>1,503,409,156</b>	

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

**29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة**

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
24,557,667	<b>16,837,210</b>	الراتب الأساسي
4,955,138	<b>8,778,306</b>	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<b>29,512,805</b>	<b>25,615,516</b>	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.

## 29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
2010	2011	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
114,483,343	1,062,760,528	-	-	1,062,760,528	بنود داخل بيان المركز المالي:
11,711,875	571,130,000	-	-	571,130,000	حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد
80,755,405	81,049,808	81,049,808	-	-	ودائع لدى بنك الخليج المتحد
(4,694,940)	(5,584,120)	-	-	(5,584,120)	تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة
(2,389)	(2,842)	(2,842)	-	-	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 17)
86,893	1,074,976	-	-	1,074,976	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 17)
480,842,272	569,836,460	-	-	569,836,460	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
8,428,433	10,018,908	-	-	10,018,908	استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
(13,950,438)	(14,478,875)	-	-	(14,478,875)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
(2,999,920)	(3,158,821)	(3,158,821)	-	-	عناصر بيان الدخل:
495,675	5,286,033	-	-	5,286,033	أتعاب الإدارة (***) (إيضاح 26)
-	(49,663)	-	-	(49,663)	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 26)
39,683,734	41,151,248	-	-	41,151,248	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
					فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد
					إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)

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

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

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة عاملة (تتطلب اهتمام خاص) وتحمل معدل فائدة 10%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.

إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة تقريبي 1.1%.

### 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:

2011					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
56,277,200	-	-	56,277,200	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
2010					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
48,018,688	-	-	48,018,688	6	موجودات مالية متوفرة للبيع

**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 في البيانات المالية:

2010			2011			
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	
-	2,833,639,503	2,833,639,503	-	3,149,217,544	3,149,217,544	الموجودات المالية
-	2,529,495,539	2,529,495,539	-	3,996,815,007	3,996,815,007	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(2,087,479)	509,624,396	511,711,875	(34,066)	13,895,934	13,930,000	أرصدة لدى المصارف
90,349,740	7,550,501,351	7,460,151,611	59,608,881	12,769,022,953	12,709,414,072	إيداعات لدى المصارف
28,624,291	509,466,563	480,842,272	33,115,232	602,951,692	569,836,460	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	286,968,982	286,968,982	-	316,616,760	316,616,760	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	892,145,829	892,145,829	-	4,814,531,118	4,814,531,118	المطلوبات المالية
3,252,991	11,846,784,473	11,850,037,464	(10,228,587)	13,855,547,181	13,845,318,594	ودائع المصارف
-	136,839,156	136,839,156	-	616,827,203	616,827,203	ودائع العملاء
-	4,694,940	4,694,940	-	5,584,120	5,584,120	تأمينات نقدية
						مطلوبات أخرى
120,139,543			82,461,460			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

**المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة**

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

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

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

**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.

**الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر**

إن إستراتيجية إدارة المخاطر توضح موقف إدارة بنك سورية و الخليج من المخاطر وكيفية إدارتها من خلال رسم الخطوط العريضة لطبيعة العمليات التي تقوم بها إدارة المخاطر في سبيل توفير بيئة عمل تضمن تحقيق أعلى العوائد بأقل درجة ممكنة من المخاطر بما فيه ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، وتتركز أهم الأهداف الإستراتيجية لإدارة المخاطر في:

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

● مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقف القصوى التي يمكن للبنك القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" **Risk Appetite**. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

● لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر و"القابلية للمخاطر" ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في البنك، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. يلتزم البنك بدليل الحوكمة من حيث الحد الأدنى من عدد الأعضاء وصيغة تشكيل اللجنة واجتماعاتها حيث تتضمن اللجنة عضوين مستقلين أحدهما رئيس اللجنة وتجتمع بشكل دوري (أربعة إجتماعات على الأقل في السنة).

### 31 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 31.1 مقدمة (تتمة)

- تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات و هي مسؤولة جزئيا عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- قسم إدارة المخاطر مهمته التقييد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضا بشكل مستقل بما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة. يلتزم قسم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به. يتألف قسم إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية: دائرة مخاطر الائتمان، دائرة مخاطر السوق، دائرة مخاطر التشغيل.
- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف 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 شهريا حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية. تقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي 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.

#### سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

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

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

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

### 31 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 31.1 مقدمة (تتمة)

##### تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي 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 سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

##### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	
2,018,178,749	<b>1,980,344,558</b>	3	<b>بنود داخل بيان المركز المالي:</b>
2,529,495,539	<b>3,996,815,007</b>	4	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
511,711,875	<b>13,930,000</b>	4	أرصدة لدى المصارف
7,460,151,611	<b>12,709,414,072</b>	5	إيداعات لدى المصارف
918,522,026	647,256,719		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
141,030,177	190,144,408		للأفراد
6,400,599,408	11,872,012,945		قروض عقارية
480,842,272	<b>569,836,460</b>	7	الشركات الكبرى
208,751,342	<b>255,490,150</b>	11	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
286,968,982	<b>316,616,760</b>	21	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>13,496,100,370</b>	<b>19,842,447,007</b>		
			<b>بنود خارج بيان المركز المالي:</b>
1,898,394,471	<b>1,620,521,252</b>	35.1	الالتزامات المحتملة
938,943,139	676,696,823		كفالات بدون تعهدات
747,337,310	753,656,871		اعتمادات صادرة
212,114,022	190,167,558		قبولات
1,996,808,985	<b>486,214,563</b>	35.1	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
<b>3,895,203,456</b>	<b>2,106,735,815</b>		
<b>17,391,303,826</b>	<b>21,949,182,822</b>		<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض احكام القرار رقم/597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، تم تصنيف التعرضات الائتمانية التالية:

2011 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	381,147,831	144,355,587	8,972,769,275	9,498,272,693
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	145,258,591	28,073,151	2,254,158,539	2,427,490,281
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	4,434	-	2,060,587,989	2,060,592,423
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	145,254,157	28,073,151	193,570,550	366,897,858
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	88,508,807	21,227,431	-	109,736,238
من 61 يوم لغاية 90 يوم	56,745,350	6,845,720	193,570,550	257,161,620
غير عاملة:	283,043,576	18,366,247	670,087,085	971,496,908
دون المستوى	73,386,518	8,188,694	366,780,293	448,355,505
مشكوك فيها	54,703,099	6,640,274	250,612,170	311,955,543
هالكة (ردئية)	154,953,959	3,537,279	52,694,622	211,185,860
المجموع	809,449,998	190,794,985	11,897,014,899	12,897,259,882
يطرح : فوائد معلقة	(34,406,714)	(640,171)	(4,709,052)	(39,755,937)
يطرح : مخصص التدني	(127,786,565)	(10,406)	(20,292,902)	(148,089,873)
الصافي	647,256,719	190,144,408	11,872,012,945	12,709,414,072
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 اهتماما خاصا)	151,987,420	11,092,813	223,394,420	386,474,653
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	-	-	24,700,868	24,700,868
منها مستحقة (للديون 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 (ردئية)	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
يطرح : فوائد معلقة	(18,404,902)	(496,428)	(2,378,061)	(21,279,391)
يطرح : 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

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2011 (ليرة سورية)
160,256,639	160,256,639	-	-	متدنية المخاطر
1,335,768,252	1,335,768,252	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):
-	-	-	-	منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
305,550	305,550	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
305,550	305,550	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,496,330,441	1,496,330,441	-	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,496,330,441	1,496,330,441	-	-	الصافي
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)
-	-	-	-	منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):
-	-	-	-	منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,772,315,427	1,772,315,427	-	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,772,315,427	1,772,315,427	-	-	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 2011:

Yü ŷ	ŷ ŷöŷŷöŷ	Öŷŷ ŷ ŷ ŷ	ŷŷ ŷ	ŷŷ ŷ	(ليرة سورية)
160,256,639	160,256,639	-	-	-	متدنية المخاطر
5,063,097,971	4,687,160,774	73,057,250	302,879,947	140,804,756	عادية (مقبولة المخاطر)
2,487,431,317	2,314,381,061	32,245,500	140,804,756	159,542,393	تحت المراقبة
1,086,661,852	906,186,209	20,933,250	159,542,393	67,581,884	غير عاملة:
638,483,259	560,401,375	10,500,000	67,581,884	37,615,722	دون المستوى
324,425,681	280,003,709	6,806,250	37,615,722	54,344,787	مشكوك فيها
123,752,912	65,781,125	3,627,000	54,344,787	-	هالكة
<b>8,797,447,779</b>	<b>8,067,984,683</b>	<b>126,236,000</b>	<b>603,227,096</b>	<b>603,227,096</b>	المجموع
616,827,203	616,679,435	-	147,768	-	منها
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
7,076,187,012	6,927,399,762	126,236,000	22,551,250	-	كفالات مصرفية مقبولة
25,182,111	25,182,111	-	-	-	عقارية
1,079,251,453	498,723,375	-	580,528,078	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	أخرى
<b>8,797,447,779</b>	<b>8,067,984,683</b>	<b>126,236,000</b>	<b>603,227,096</b>	<b>603,227,096</b>	المجموع

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
<b>5,461,676,029</b>	<b>4,604,497,200</b>	<b>168,460,800</b>	<b>688,718,029</b>	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
-	-	-	-	أخرى
<b>5,461,676,029</b>	<b>4,604,497,200</b>	<b>168,460,800</b>	<b>688,718,029</b>	المجموع

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 1,137,781,003 ليرة سورية مقابل 15,343,124 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2010 .
- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 863,521,888 ليرة سورية مقابل 226,005,293 ليرة سورية بتاريخ 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 الانخفاض في القيمة:

المجموع ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	عادي ليرة سورية	جيد ليرة سورية	ايضاح	31 كانون الأول 2011
1,980,344,558	-	-	1,980,344,558	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,996,815,007	-	2,700,556,325	1,296,258,682	4	أرصدة لدى المصارف
13,930,000	-	13,930,000	-	4	إيداعات لدى المصارف
569,836,460	-	569,836,460	-	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
316,616,760	-	-	316,616,760	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>6,877,542,785</b>	<b>-</b>	<b>3,284,322,785</b>	<b>3,593,220,000</b>		

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
480,842,272	-	-	480,842,272	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
286,968,982	-	-	286,968,982	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>5,827,197,417</b>	<b>-</b>	<b>2,425,843,963</b>	<b>3,401,353,454</b>		

## توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
2,439,487,442	3,585,825,304	من AAA- وحتى AAA+	جيد الدرجة الأولى (*)
354,828,522	6,344,674	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
607,037,490	1,050,022	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
<b>3,401,353,454</b>	<b>3,593,220,000</b>		
1,679,791,498	3,266,179,190	من BBB- وحتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة (**)
-	5,861,367	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
746,052,465	12,282,228	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
<b>2,425,843,963</b>	<b>3,284,322,785</b>		
<b>5,827,197,417</b>	<b>6,877,542,785</b>		

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

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

**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 2011**

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
569,836,460	S&P	BBB+
<b>569,836,460</b>		

**31 كانون الأول 2010**

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

**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) و 100% من صافي الأموال الخاصة على مستوى كل بنك مجموعة مصرفية من البنوك المراسلة كما في 31 كانون الأول 2011.

كما في 31 كانون الأول 2011 كان هناك تجاوز في صافي التسهيلات المستعملة من قبل أحد العملاء على 25% من صافي الأموال الخاصة وذلك نتيجة لارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية وكون جزء من التسهيلات الممنوحة لهذا العميل بالعملات الأجنبية.

## 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 2011.

## (ليرة سورية)

المنطقة الجغرافية				البنك
اجمالي	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
1,980,344,558	-	-	1,980,344,558	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,996,815,007	1,289,983,324	1,644,448,796	1,062,382,887	أرصدة لدى المصارف
13,930,000	-	13,930,000	-	إيداعات لدى المصارف
				التسهيلات الائتمانية (بالصافي):
647,256,719	-	-	647,256,719	للأفراد
190,144,408	-	-	190,144,408	القروض العقارية
11,872,012,945	-	-	11,872,012,945	الشركات الكبرى
569,836,460	-	569,836,460	-	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
255,490,150	-	54,562,670	200,927,480	الموجودات الأخرى
316,616,760	-	-	316,616,760	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
19,842,447,007	1,289,983,324	2,282,777,926	16,269,685,757	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 2010.

## (ليرة سورية)

المنطقة الجغرافية				البنك
اجمالي	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
2,018,178,749	-	-	2,018,178,749	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,529,495,539	484,547,968	951,493,205	1,093,454,366	أرصدة لدى المصارف
511,711,875	-	11,711,875	500,000,000	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
480,842,272	-	480,842,272	-	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
208,751,342	-	66,760,057	141,991,285	الموجودات الأخرى
286,968,982	-	-	286,968,982	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
13,496,100,370	484,547,968	1,510,807,409	11,500,744,993	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.

2011

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
1,980,344,558	-	-	-	-	-	1,980,344,558	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,996,815,007	-	-	-	-	-	3,996,815,007	أرصدة لدى المصارف
13,930,000	-	-	-	-	-	13,930,000	إيداعات لدى المصارف
12,709,414,072	-	3,784,009,229	152,139	6,515,711,614	2,409,541,090	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
569,836,460	-	-	-	-	-	569,836,460	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
316,616,760	-	-	-	-	-	316,616,760	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
255,490,150	-	141,846,039	9,512,786	35,573,419	13,155,219	55,402,687	الموجودات الأخرى
19,842,447,007	-	3,925,855,268	9,664,925	6,551,285,033	2,422,696,309	6,932,945,472	الاجمالي

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

2010

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
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)
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
13,496,100,370	153,718	3,396,449,017	-	3,023,445,036	1,156,444,464	5,919,608,135	الاجمالي

### 31 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### الضمانات المحتفظ 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: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات 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 والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

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

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

### 31 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك جراء هذه العوامل.

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والذي يتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس البنك وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى البنك.

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، و نتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 و تعديلاته اللاحقة، و ذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المترابدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

#### 31.3 مخاطر السوق

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

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

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

##### الإفصاحات الكمية:

##### مخاطر سعر الفائدة

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 تغيير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية وصافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011  
31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

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

2010			2011			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
7,345,310	9,793,746	489,687,323	(4,769,046)	(6,358,727)	(317,936,370)	دولار أميركي
(717,033)	(956,043)	(47,802,169)	(7,129,202)	(9,505,602)	(475,280,104)	يورو
(81,463,974)	(108,618,632)	(5,430,931,586)	(90,240,248)	(120,320,331)	(6,016,016,526)	ليرة سورية
(30,906)	(41,208)	(2,060,395)	(3,821)	(5,095)	(254,728)	جنيه استرليني
-	-	-	4,842	6,455	322,771	فرنك سويسري
(407,272)	(543,029)	(27,151,438)	(107,280)	(143,039)	(7,151,969)	عملات أخرى

أثر النقص (2%)

2010			2011			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(7,345,310)	(9,793,746)	489,687,323	4,769,046	6,358,727	(317,936,370)	دولار أميركي
717,033	956,043	(47,802,169)	7,129,202	9,505,602	(475,280,104)	يورو
81,463,974	108,618,632	(5,430,931,586)	90,240,248	120,320,331	(6,016,016,526)	ليرة سورية
30,906	41,208	(2,060,395)	3,821	5,095	(254,728)	جنيه استرليني
-	-	-	(4,842)	(6,455)	322,771	فرنك سويسري
407,272	543,029	(27,151,438)	107,280	143,039	(7,151,969)	عملات أخرى

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم 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%

2010			2011			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
29,361,625	29,413,259	1,470,662,957	24,927,972	25,001,090	1,250,054,499	دولار أميركي
2,339,683	2,386,016	119,300,804	(5,516,764)	(7,355,686)	(367,784,278)	يورو
9,374	12,499	624,946	53,578	71,437	3,571,832	جنيه استرليني
670	893	44,641	3,511	4,681	234,041	الين الياباني
27,047	36,062	1,803,083	62,135	82,846	4,142,324	العملات الأخرى
-	-	-	5,458,875	7,278,500	363,925,000	يورو من عقد مقايضة عملات

**31 إدارة المخاطر (تتمة)**

**31.3 مخاطر السوق (تتمة)**

**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 2010 ليرة سورية	التأثير على القيمة السوقية للسهم 2010 ليرة سورية	التغير في أسعار الأسهم 2010 %	التأثير على حقوق الملكية 2011 ليرة سورية	التأثير على القيمة السوقية للسهم 2011 ليرة سورية	التغير في أسعار الأسهم 2011 %	مؤشرات السوق
3,601,402	4,801,869	10+	4,220,790	5,627,720	10+	أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع
(3,601,402)	(4,801,869)	10-	(4,220,790)	(5,627,720)	10-	أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع



بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	١٩٩٩	١٩٩٨	١٩٩٧	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٤	١٩٩٣	١٩٩٢	١٩٩١	١٩٩٠	٢٠١٠ (ليرة سورية)	
2,833,639,503	2,833,639,503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات :
2,529,495,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
511,711,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
7,460,151,611	-	89,892,387	203,653,863	358,210,813	807,789,347	1,304,941,292	421,078,109	591,074,704	861,914,006	917,402,285	1,904,194,805	310,813,750	2,218,681,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
48,018,688	48,018,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
480,842,272	-	480,842,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,296,827,806	1,296,827,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
30,048,113	30,048,113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
72,674,991	72,674,991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
208,751,342	208,751,342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
286,968,982	286,968,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
15,759,130,722	4,776,929,425	570,734,659	203,653,863	358,210,813	807,789,347	1,304,941,292	421,078,109	602,786,579	1,361,914,006	1,228,216,035	4,122,876,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
																							اجمالي الموجودات
892,145,829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
11,850,037,464	-	-	-	-	-	-	307,027,494	193,342,531	659,925,663	1,336,685,177	3,794,983,819	335,317,952	556,827,877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
136,839,156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,558,072,780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
6,046,549	6,046,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,839,156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية
404,343,635	404,343,635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
13,289,412,633	410,390,184	-	-	-	-	-	307,027,494	193,342,531	659,925,663	1,336,685,177	4,130,301,771	6,251,739,813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
																							اجمالي المطلوبات
2,469,718,089	4,366,539,241	570,734,659	203,653,863	358,210,813	807,789,347	997,913,798	227,735,578	(57,139,084)	25,228,829	(2,902,085,736)	(2,128,863,219)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة اعادة تسعير الفائدة
	2,469,718,089	(1,896,821,152)	(2,467,555,811)	(2,671,209,674)	(3,029,420,487)	(3,837,209,834)	(4,835,123,632)	(5,062,859,210)	(5,005,720,126)	(5,030,948,955)	(2,128,863,219)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

					العملة	البند
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أميركي ليرة سورية		2011
						<b>موجودات:</b>
						نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
						أرصدة لدى المصارف
						إيداعات لدى المصارف
						تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						موجودات أخرى
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<b>اجمالي الموجودات</b>
						<b>المطلوبات:</b>
						ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
						ودائع المصارف
						مطلوبات أخرى
						<b>اجمالي المطلوبات</b>
						<b>صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة</b>
						<b>صافي التركيز خارج بيان المركز المالي من عقد مقايضة عملات</b>
716,860,302	6,299,634	3,826,561	104,290,460	602,443,647		
3,963,127,634	1,088,707,443	131,409	711,128,044	2,163,160,738		
13,930,000	-	-	-	13,930,000		
3,460,286,891	70,857	-	676,948,575	2,783,267,459		
56,277,200	-	-	-	56,277,200		
569,836,460	-	-	-	569,836,460		
54,048,147	-	-	8,114,779	45,933,368		
186,190,386	-	-	-	186,190,386		
<b>9,020,557,020</b>	<b>1,095,077,934</b>	<b>3,957,970</b>	<b>1,500,481,858</b>	<b>6,421,039,258</b>		
4,005,113,648	1,083,644,577	386,138	825,787,305	2,095,295,628		
186,479,876	-	-	185,318,675	1,161,201		
3,900,647,053	7,056,992	-	853,252,467	3,040,337,594		
38,098,025	-	-	3,907,689	34,190,336		
<b>8,130,338,602</b>	<b>1,090,701,569</b>	<b>386,138</b>	<b>1,868,266,136</b>	<b>5,170,984,759</b>		
<b>890,218,418</b>	<b>4,376,365</b>	<b>3,571,832</b>	<b>(367,784,278)</b>	<b>1,250,054,499</b>		
<b>363,925,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>363,925,000</b>	<b>-</b>		

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

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	العملة	
				البنك	2010 موجودات:
367,242,518	29,000,622	2,675,884	85,161,932	دولار أميركي ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,868,791,303	2,865,328	62,509	580,694,872	ليرة سورية	أرصدة لدى المصارف
11,711,875	-	-	-	ليرة سورية	إيداعات لدى المصارف
1,411,992,614	-	-	162,262,398	ليرة سورية	تسهيلات الثمانية مباشرة (بالصافي)
48,018,688	-	-	-	ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع
480,842,272	-	-	-	ليرة سورية	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
34,906,291	-	177,278	8,979,279	ليرة سورية	موجودات أخرى
156,542,608	-	-	-	ليرة سورية	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
4,380,048,169	31,865,950	2,915,671	837,098,481	ليرة سورية	اجمالي الموجودات
1,806,222,358	29,705,976	2,290,725	334,057,841	ليرة سورية	المطلوبات:
37,463,698	312,250	-	11,077,401	ليرة سورية	ودائع العملاء
887,690,102	-	-	371,910,000	ليرة سورية	تأمينات نقدية
56,235,580	-	-	752,435	ليرة سورية	ودائع المصارف
2,787,611,738	30,018,226	2,290,725	717,797,677	ليرة سورية	مطلوبات أخرى
1,592,436,431	1,847,724	624,946	119,300,804	ليرة سورية	اجمالي المطلوبات
-	-	-	-	ليرة سورية	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة
-	-	-	-	ليرة سورية	صافي التركيز خارج بيان المركز المالي من عقد مقايضة عملات

### 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 لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار 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 وتمويل زيادة الموجودات. 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 5% 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 588/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المتقلة.

2010	2011	
%	%	
41	35	31 كانون الأول
43	34	المتوسط خلال السنة
63	42	أعلى نسبة
31	23	أقل نسبة

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011

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 2011:

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)
3,149,217,544	828,092,277	-	-	-	-	-	-	2,321,125,267	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,996,815,007	-	-	-	-	-	671,039,501	741,898,805	2,583,876,701	أرصدة لدى المصارف
13,930,000	-	-	-	13,930,000	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
12,709,414,072	-	4,226,601,896	622,967,925	444,935,877	1,716,150,985	1,363,158,212	1,844,993,363	2,490,605,814	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
56,277,200	56,277,200	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
569,836,460	-	569,836,460	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,230,826,143	1,230,826,143	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
18,059,269	18,059,269	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
39,417,154	-	39,417,154	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
255,490,150	-	124,406,414	24,683,860	1,542,463	12,217,889	17,615,500	828,608	74,195,416	موجودات أخرى
316,616,760	316,616,760	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
22,355,899,759	2,449,871,649	4,960,261,924	647,651,785	460,408,340	1,728,368,874	2,051,813,213	2,587,720,776	7,469,803,198	مجموع الموجودات
4,814,531,118	-	-	-	-	-	220,010,859	1,120,209,392	3,474,310,867	ودائع المصارف
13,845,318,594	-	162,158,424	135,478,869	363,879,072	4,092,130,184	2,451,607,678	1,905,438,053	4,734,626,314	ودائع العملاء
616,827,203	-	-	-	-	-	-	616,827,203	-	تأمينات نقدية
4,095,403	-	-	-	-	-	-	-	4,095,403	مخصصات متنوعة
348,130,136	-	-	-	-	-	-	-	348,130,136	مطلوبات أخرى
19,628,902,454	-	162,158,424	135,478,869	363,879,072	4,092,130,184	2,671,618,537	3,642,474,648	8,561,162,720	مجموع المطلوبات
2,726,997,305	2,449,871,649	4,798,103,500	512,172,916	96,529,268	(2,363,761,310)	(619,805,324)	(1,054,753,872)	(1,091,359,522)	الصافي

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011

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 2010 :

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)
2,833,639,503	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
6,046,549	-	-	-	-	-	-	-	6,046,549	مخصصات متنوعة
404,343,635	-	-	-	-	-	-	-	404,343,635	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)**

فيما يلي استحقاقات بنود خارج بيان المركز المالي:

2011	2010
اعتمادات للاستيراد وقبولات	اعتمادات للاستيراد وقبولات
كفالات	كفالات
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
<b>943,824,429</b>	<b>959,451,332</b>
<b>676,696,823</b>	<b>938,943,139</b>
<b>486,214,563</b>	<b>1,996,808,985</b>
<b>367,850,833</b>	<b>363,168,333</b>
<b>2,474,586,648</b>	<b>4,258,371,789</b>
<b>-</b>	<b>-</b>
<b>38,397,108</b>	<b>13,767,700</b>
<b>-</b>	<b>-</b>
<b>325,095,833</b>	<b>324,524,583</b>
<b>943,824,429</b>	<b>959,451,332</b>
<b>638,299,715</b>	<b>925,175,439</b>
<b>486,214,563</b>	<b>1,996,808,985</b>
<b>42,755,000</b>	<b>38,643,750</b>
<b>2,111,093,707</b>	<b>3,920,079,506</b>

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

**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 يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في البنك وتحسينها.

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في البنك. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

**31.7 مخاطر الأعمال**

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

### 31 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 31.8 خطة الطوارئ و خطة استمرارية العمل

التزاما بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل البنك سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية.

- بما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة للانتقال وتشغيل إدارة البنك من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لتخديم فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للبنك أثناء حدوث أزمة ما.
- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام البنك الأساسي والربط الشبكي لفروع البنك وإدارته إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

#### 32 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011

32 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2011:

2011					
المجموع لبيرة سورية	أخرى لبيرة سورية	الخزينة لبيرة سورية	الشركات لبيرة سورية	التجزئة لبيرة سورية	
367,227,087	-	16,866,672	445,671,640	(95,311,225)	صافي إيرادات الفوائد
74,080,313	-	(1,413,596)	58,692,890	16,801,019	صافي إيرادات العمولات
113,466,727	113,466,727	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
198,252,179	198,252,179	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
4,350,297	751,317	3,598,980	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
757,376,603	312,470,223	19,052,056	504,364,530	(78,510,206)	إجمالي الدخل التشغيلي
(35,631,639)	-	-	(20,926)	(35,610,713)	مصروف مخصص تسهيلات مباشرة
(430,593,923)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
291,151,041	-	-	-	-	الدخل قبل الضريبة
(33,257,837)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
257,893,204	-	-	-	-	دخل السنة
21,067,597,193	145,119,506	8,118,760,237	11,938,474,596	865,242,854	الموجودات والمطلوبات
1,288,302,566	1,288,302,566	-	-	-	موجودات القطاع
22,355,899,759	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
19,530,103,572	-	4,851,852,972	10,686,517,811	3,991,732,789	مطلوبات القطاع
98,798,882	98,798,882	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
19,628,902,454	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
22,757,101	-	-	-	-	معلومات أخرى
81,619,296	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
13,104,394	-	-	-	-	إستهلاكات
	-	-	-	-	إطفاءات

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

2010					
المجموع لبيرة سورية	أخرى لبيرة سورية	الخزينة لبيرة سورية	الشركات لبيرة سورية	التجزئة لبيرة سورية	
144,504,088	-	67,212,910	74,216,664	3,074,514	صافي إيرادات الفوائد
58,578,583	-	(1,168,847)	46,256,512	13,490,918	صافي إيرادات العمولات
12,984,410	12,984,410	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
30,449,824	30,449,824	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,522,600	-	3,522,600	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
250,039,505	43,434,234	69,566,663	120,473,176	16,565,432	إجمالي الدخل التشغيلي
(84,649,841)	-	-	(20,271,976)	(64,377,865)	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
14,359,579,813	121,472,610	6,725,111,788	6,449,741,071	1,063,254,344	الموجودات والمطلوبات
1,399,550,909	1,399,550,909	-	-	-	موجودات القطاع
15,759,130,722	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
13,183,974,179	-	996,639,229	6,777,112,523	5,410,222,427	مطلوبات القطاع
105,438,454	105,438,454	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
13,289,412,633	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
139,990,587	-	-	-	-	معلومات أخرى
73,541,630	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
10,952,869	-	-	-	-	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.

فيما يلي توزيع إجمالي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010:

٢٠١١		٢٠١٠		٢٠١١		٢٠١٠		
2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
Œı Œı Œı	Œı Œı Œı	Œı Œı Œı	Œı Œı Œı	Œı Œı Œı	Œı Œı Œı	Œı Œı Œı	Œı Œı Œı	
757,376,603	250,039,505	48,109,547	48,816,964	201,929,958	708,559,639	13,715,756,552	18,726,861,308	إجمالي الدخل التشغيلي
22,355,899,759	15,759,130,722	2,043,374,170	3,629,038,451	139,990,587	22,757,101	139,990,587	22,757,101	مجموع الموجودات
22,757,101	139,990,587	-	-	139,990,587	22,757,101	139,990,587	22,757,101	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)

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	كفاية رأس المال
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
3,000,000,000	<b>3,000,000,000</b>	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	<b>9,289,886</b>	الاحتياطي القانوني
-	<b>9,289,886</b>	الاحتياطي الخاص
(381,814,754)	<b>(458,600,222)</b>	الخسائر المتراكمة المحققة
(149,638,345)	-	الخسائر المتراكمة غير المحققة
(30,048,113)	<b>(18,059,269)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(80,755,405)	<b>(81,049,808)</b>	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم ( أيهما أكبر )
<b>2,357,743,383</b>	<b>2,460,870,473</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
-	<b>78,350,802</b>	<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
-	<b>88,109,753</b>	الأرباح المتراكمة غير المحققة
		احتياطي عام لمخاطر التمويل
585,594	<b>278,600</b>	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<b>2,358,328,977</b>	<b>2,627,609,628</b>	<b>الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)</b>
8,294,783,000	<b>12,069,321,000</b>	الموجودات المثقلة بالمخاطر
827,889,000	<b>738,937,000</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
20,895,018	<b>22,947,073</b>	مخاطر السوق
189,614,252	<b>288,078,497</b>	المخاطر التشغيلية
<b>9,333,181,270</b>	<b>13,119,283,570</b>	<b>المجموع</b>
25.27%	<b>20.03%</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
25.26%	<b>18.76%</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.47%	<b>90.24%</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2011

34 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2011

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	
			<b>الموجودات</b>
3,149,217,544	828,092,277	2,321,125,267	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,996,815,007	-	3,996,815,007	أرصدة لدى المصارف
13,930,000	-	13,930,000	إيداعات لدى المصارف
12,709,414,072	4,226,601,896	8,482,812,176	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
56,277,200	56,277,200	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
569,836,460	569,836,460	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,230,826,143	1,230,826,143	-	موجودات ثابتة
18,059,269	18,059,269	-	موجودات غير ملموسة
39,417,154	39,417,154	-	موجودات ضريبية مؤجلة
255,490,150	124,406,414	131,083,736	موجودات أخرى
316,616,760	316,616,760	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>22,355,899,759</b>	<b>7,410,133,573</b>	<b>14,945,766,186</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
4,814,531,118	-	4,814,531,118	ودائع المصارف
13,845,318,594	162,158,424	13,683,160,170	ودائع العملاء
616,827,203	-	616,827,203	تأمينات نقدية
4,095,403	-	4,095,403	مخصصات متنوعة
348,130,136	-	348,130,136	مطلوبات أخرى
<b>19,628,902,454</b>	<b>162,158,424</b>	<b>19,466,744,030</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>2,726,997,305</b>	<b>7,247,975,149</b>	<b>(4,520,977,844)</b>	<b>الصافي</b>

31 كانون الأول 2010

٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩	
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩	
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩	
			<b>الموجودات</b>
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
<b>15,759,130,722</b>	<b>6,192,877,389</b>	<b>9,566,253,333</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
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
6,046,549	-	6,046,549	مخصصات متنوعة
404,343,635	-	404,343,635	مطلوبات أخرى
<b>13,289,412,633</b>	<b>307,027,494</b>	<b>12,982,385,139</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>2,469,718,089</b>	<b>5,885,849,895</b>	<b>(3,416,131,806)</b>	<b>الصافي</b>

### 35 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

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

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

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
		<b>تعهدات نيابة عن العملاء</b>
		اعتمادات مستندية للاستيراد
		كفالات :
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
		قبولات
747,337,310	<b>753,656,871</b>	
812,864,095	<b>552,506,012</b>	
49,249,000	64,069,607	
506,225,147	382,550,612	
257,389,948	105,885,793	
212,114,022	<b>190,167,558</b>	
<b>1,772,315,427</b>	<b>1,496,330,441</b>	
		<b>تعهدات نيابة عن البنوك</b>
		كفالات
126,079,044	<b>124,190,811</b>	
		<b>تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>
		سقوف مباشرة غير مستغلة
1,996,808,985	<b>486,214,563</b>	

#### الالتزامات الطارئة

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

#### التعهدات غير المستغلة

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

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

35 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطراً (تتمة)

35.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	عقود إيجار تشغيلية: تستحق خلال سنة تستحق خلال أكثر من سنة
38,643,750	42,755,000	
324,524,583	325,095,833	
<b>363,168,333</b>	<b>367,850,833</b>	

36 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2010 لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالي. لم تؤثر عملية إعادة التبيويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

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

المبلغ ليرة سورية	الشرح	إلى	من
4,401,190	إعادة تبيويب مصاريف النقل والسفر	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبيويبها في بيان المركز المالي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	إلى	من
4,500,000	إعادة تبيويب مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور	مخصصات متنوعة	مطلوبات أخرى