

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2012



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 2012 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 ومعقولة 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 2012 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 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.

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

14 أيار 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,149,217,544	4,475,274,351	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,996,815,007	5,439,359,603	4	أرصدة لدى المصارف
13,930,000	-	4	إيداعات لدى المصارف
12,709,414,072	13,126,708,330	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
56,277,200	78,715,800	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
569,836,460	788,429,605	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,230,826,143	1,170,176,698	8	موجودات ثابتة
18,059,269	10,921,017	9	موجودات غير ملموسة
39,417,154	236,038,319	10	موجودات ضريبية مؤجلة
255,490,150	368,721,815	11	موجودات أخرى
316,616,760	389,061,260	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
22,355,899,759	26,083,406,798		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,814,531,118	2,584,002,801	13	ودائع المصارف
13,845,318,594	16,328,880,689	14	ودائع العملاء
616,827,203	4,222,154,113	15	تأمينات نقدية
4,095,403	30,844,319	16	مخصصات متنوعة
348,130,136	374,871,826	17	مطلوبات أخرى
19,628,902,454	23,540,753,748		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	19	احتياطي قانوني
9,289,886	9,289,886	19	احتياطي خاص
88,109,753	88,109,753	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
557,200	1,315,800	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(458,600,222)	(1,095,044,747)	21	الخسائر المدورة المحققة
78,350,802	529,692,472	21	الأرباح المدورة غير المحققة
2,726,997,305	2,542,653,050		مجموع حقوق الملكية
22,355,899,759	26,083,406,798		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



خليل مرقعة
الرئيس التنفيذي

مسعود محمود جوهر حياث
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 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	إيضاح	
1,059,526,321	1,480,855,875	22	الفوائد الدائنة
(692,299,234)	(901,096,926)	23	الفوائد المدينة
<u>367,227,087</u>	<u>579,758,949</u>		صافي الربح من الفوائد
78,893,521	140,243,271	24	العمولات والرسوم الدائنة
(4,813,208)	(19,889,618)	24	العمولات والرسوم المدينة
<u>74,080,313</u>	<u>120,353,653</u>		صافي الربح من العمولات والرسوم
<u>441,307,400</u>	<u>700,112,602</u>		صافي الربح من الفوائد والعمولات والرسوم
113,466,727	19,122,595		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
198,252,179	459,011,670		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,598,980	5,190,800	6	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
751,317	-		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>757,376,603</u>	<u>1,183,437,667</u>		إجمالي الربح التشغيلي
(185,555,264)	(200,375,777)	25	نفقات الموظفين
(81,619,296)	(79,413,034)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(13,104,394)	(8,711,252)	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(35,631,639)	(1,051,423,557)	26	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
451,146	(2,552,004)	16	(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة
(150,766,115)	(222,686,063)	27	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(466,225,562)</u>	<u>(1,565,161,687)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
291,151,041	(381,724,020)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(33,257,837)	196,621,165	10	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
<u>257,893,204</u>	<u>(185,102,855)</u>		(خسارة) ربح السنة
<u>8.60</u>	<u>(6.17)</u>	28	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح 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 2012

2011	2012	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
257,893,204	(185,102,855)		(خسارة) ربح السنة
(613,988)	758,600	20	مكونات الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>257,279,216</u>	<u>(184,344,255)</u>		(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للسنة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	ايضاح
291,151,041	(381,724,020)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل تعديلات للبنود غير النقدية:
81,619,296	79,413,034	8 استهلاكات
13,104,394	8,711,252	9 إطفاءات
35,631,639	1,051,423,557	26 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
2,073,063	3,123,417	إطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(451,146)	2,552,004	تغير في مخصص تقلب أسعار القطع
973,918	3,807,487	خسارة بيع أصول ثابتة
(99,939,751)	(243,396,562)	تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
324,162,454	523,910,169	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
289,340,211	(135,432,243)	التغير في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي إلزامي على الودائع)
(5,284,894,100)	(1,444,520,903)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(46,738,808)	(113,231,665)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(65,913,730)	-	النقص في ودائع المصارف
497,781,875	13,930,000	النقص في الإيداعات لدى المصارف
1,995,281,130	2,483,562,095	الزيادة في ودائع العملاء
479,988,047	3,605,326,910	الزيادة في التأمينات النقدية
(57,713,499)	26,741,690	التغير في المطلوبات الأخرى
(1,868,706,420)	4,960,286,053	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(19,091,551)	(22,571,076)	الأنشطة الاستثمارية
2,500,000	-	شراء موجودات ثابتة
(1,115,550)	(1,573,000)	9 متحصلات بيع موجودات ثابتة
(17,707,101)	(24,144,076)	شراء موجودات غير ملموسة
(29,647,778)	(72,444,500)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(1,916,061,299)	4,863,697,477	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
3,419,470,455	1,503,409,156	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
1,503,409,156	6,367,106,633	29 النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
1,054,100,102	1,453,354,411	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
627,168,735	912,452,212	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
3,598,980	5,190,800	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة
		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 مغلقة 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 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (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 مرخص كما في 31 كانون الأول 2012 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام 2012 في ريف دمشق وحمص 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 11 أيار 2013 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) المعدلة التالية:

معايير التقارير المالية الدولي رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية": الإفصاحات (تعديلات) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 7 الصادرة في 7 تشرين الأول 2010. تتطلب التعديلات تحسينات على الإفصاحات بالنسبة للأصول المالية المحولة والتي تم الغاء الاعتراف بها بالكامل والأصول المالية المحولة ولم يتم الغاء الاعتراف بها بالكامل. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 تموز 2011. التعديلات الأخرى الناتجة عن تحسينات معايير التقارير المالية الدولية بالنسبة للمعايير التالية ليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو بيان المركز المالي أو أداء البنك:

- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" (تعديل) - الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المعنية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تعديل) - زيادة التضخم وإزالة التواريخ الثابتة عند تبني المعايير للمرة الأولى.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الإفصاحات - " تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية " - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 حيث تتطلب هذه التعديلات من البنك بان يفصح معلومات عن حقوقه من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- 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 أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - " الإرتباطات المشتركة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. سيؤدي تطبيقه إلى تغيير طريقة إعتدال الإرتباطات المشتركة بناءً على تعريف مبدأ السيطرة كما ورد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - " الإفصاح عن التداخلات مع منشآت أخرى " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. تجميع الإفصاحات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 27 المتعلق بالبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 31 المتعلق بالاستثمارات في الشركات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 المتعلق بالاستثمار في الشركات الحليفة بالإضافة لبعض الإفصاحات الجديدة.
- 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.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - " البيانات المالية غير الموحدة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - " الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - " تقاص الأصول المالية والإلتزامات المالية " - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2014.
- التحسينات السنوية الصادرة في أيار 2012:
إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والمعدات.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية.

إن هذه التحسينات نافذة التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الإلتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات

تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم اليقين 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.

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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

1. 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. 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.

▪ 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 المبدي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص الاضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة من اضمحلال هذه القروض والسلف في بيان الدخل ضمن "مخصصات اضمحلال صافي" وفي حساب مخصص الاضمحلال ضمن بيان المركز المالي. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي علاوات وخصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة ك: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض و ذمم 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 بيان الدخل الشامل، في بيان الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً أو لا صادر أولاً.

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

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

المطلوبات المالية

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 يتم ذلك فإن البنك لن ينقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري إلا أنه نقل السيطرة على الأصل.

إذا لم يتم ذلك فإن البنك لن ينقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولكنه يحتفظ 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 تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

■ المطلوبات المالية

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

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 وأي 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.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

5. تدني قيمة الموجودات المالية

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

▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المضافة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا 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 وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

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

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. 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.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

5. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهرى 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 الجوهرى أو المستمر للقيمة في بيان الدخل، يتم عكس هذه الخسارة من خلال بيان الدخل.

■ الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

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

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

■ 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. التناقص

يتم إجراء تناقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التناقص 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 جوهرى المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للبنك بشكل جوهرى 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.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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. ويعد البنك حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قام البنك بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها 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.

▪ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

▪ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات.

9. الكفالات المالية

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

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

10. النقد وما في حكمه

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

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****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 وتحسيناتها
من 7 إلى 10 سنوات	■ أجهزة وأثاث
7 سنوات	■ وسائل النقل
5 سنوات	■ أجهزة الحاسب الآلي

يتم الغاء 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.

12. الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 تسلم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

16. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

17. الضرائب

■ الضريبة الحالية

يتم قياس المطلوبات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات 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

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,168,872,986	1,257,641,698	نقد في الخزينة
1,152,252,281	2,254,108,133	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
828,092,277	963,524,520	احتياطي نقدي على ودائع (*)
3,149,217,544	4,475,274,351	

(*) 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 2012 مبلغ 963,524,520 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 828,092,277 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

4 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف

4.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,930,059,603	3,466,849,183	463,210,420	2012
1,509,300,000	657,900,000	851,400,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
5,439,359,603	4,124,749,183	1,314,610,420	
2,277,852,851	2,216,778,270	61,074,581	2011
1,718,962,156	717,653,850	1,001,308,306	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,996,815,007	2,934,432,120	1,062,382,887	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 3,712,787,902 ليرة سورية (مقابل 1,215,092,324 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

4 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف (تتمة)

4.2 إيداعات لدى المصارف

2012	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر	-	-	-
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

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2012 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
744,388,338	1,077,804,747	سندات محسومة*
1,895,278,255	2,200,049,884	حسابات جارية مدينة
11,106,626,245	8,619,160,268	قروض وسلف*
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
716,208,450	999,995,072	قروض*
400,255	249,911	حسابات جارية مدينة بالصدفة
14,462,901,543	12,897,259,882	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
(161,427,399)	(39,755,937)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي - غير منتج)
(1,117,908,373)	(112,723,939)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة - منتج)
(56,857,441)	(35,365,934)	
13,126,708,330	12,709,414,072	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 95,344,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 (مقابل مبلغ 215,827,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 3,467,537,271 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.42% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012، مقابل 971,496,908 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 7.64% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (32.2).

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,306,109,872 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.19% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012، مقابل 931,740,971 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 7.33% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011. بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة 22,200,950 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 305,550 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

31 كانون الأول 2012		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
7,752,323	104,971,616	112,723,939
12,540,579	22,825,355	35,365,934
20,292,902	127,796,971	148,089,873
964,157,683	41,026,751	1,005,184,434
42,399,751	(20,836,244)	21,563,507
-	(72,000)	(72,000)
971,910,006	145,998,367	1,117,908,373
54,940,330	1,917,111	56,857,441
1,026,850,336	147,915,478	1,174,765,814
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012		
انخفاض القيمة افرادياً - غير المنتج		
انخفاض القيمة بشكل جماعي- المنتج		
المخصص المكون خلال السنة		
انخفاض القيمة افرادياً- غير المنتج		
انخفاض القيمة بشكل جماعي- المنتج		
المستخدم خلال الفترة بشكل جماعي- المنتج		
الرصيد في 31 كانون الأول 2012		
مخصص انخفاض القيمة افرادياً- غير المنتج		
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي- المنتج		
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة		
31 كانون الأول 2011		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
20,271,976	89,804,054	110,076,030
-	2,382,204	2,382,204
20,271,976	92,186,258	112,458,234
(12,519,653)	15,167,562	2,647,909
12,540,579	20,443,151	32,983,730
7,752,323	104,971,616	112,723,939
12,540,579	22,825,355	35,365,934
20,292,902	127,796,971	148,089,873
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011		
انخفاض القيمة افرادياً - غير المنتج		
انخفاض القيمة بشكل جماعي - المنتج		
المخصص المكون خلال السنة		
انخفاض القيمة افرادياً - غير المنتج		
انخفاض القيمة بشكل جماعي- المنتج		
الرصيد في 31 كانون الأول 2011		
مخصص انخفاض القيمة افرادياً- غير المنتج		
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي- المنتج		
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة		

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) بمبلغ 449,777,730 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

بناء على أحكام القرار (902/م ن/ب4) تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 30,144,306 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 21,348,381 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 49,389,883 ليرة سورية عن 2012 مقابل 63,529,882 ليرة سورية عن 2011.

الفوائد المعلقة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,279,391	39,755,937	الرصيد في 1 كانون الثاني
28,127,351	137,273,093	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(9,650,805)	(15,601,631)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال السنة
<u>39,755,937</u>	<u>161,427,399</u>	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 78,715,800 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 (مقابل 56,277,200 كما في 31 كانون الأول 2011) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
56,277,200	78,715,800	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		أسهم ذات عائد ثابت

قام بنك بيبيلوس لبنان خلال الربع الثاني من عام 2012 بتوزيع أرباح أسهم، بلغت حصة البنك منها حسب نسبة تملكه من أسهم بنك بيبيلوس لبنان مبلغ 5,190,800 ليرة سورية (مقابل 3,598,980 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

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 10,186,429 دولار أميركي كما في 31 كانون الأول 2012 أي ما يعادل 788,429,605 ليرة سورية (مقابل 569,836,460 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011) مفصلة كما يلي:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
569,836,460	788,429,605	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		سندات دين - شركات
<u>569,836,460</u>	<u>788,429,605</u>	تحليل السندات
		ذات عائد ثابت

8 موجودات ثابتة

الإجمالي ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة وأثاث ليرة سورية	المباني وتحسيناتها ليرة سورية	التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2012 الإضافات الإستبعادات *
1,458,227,119	128,780,295	14,595,600	187,915,459	1,126,935,765	كما في 31 كانون الأول 2012
24,671,076	4,020,072	-	16,275,500	4,375,504	
(8,250,000)	-	-	(8,250,000)	-	
1,474,648,195	132,800,367	14,595,600	195,940,959	1,131,311,269	
230,446,297	74,468,024	1,190,663	63,905,072	90,882,538	الإستهلاك المتراكم
79,413,034	22,976,013	2,189,340	24,088,760	30,158,921	كما في 1 كانون الثاني 2012
(2,342,513)	-	-	(2,342,513)	-	الإضافات الإستبعادات *
307,516,818	97,444,037	3,380,003	85,651,319	121,041,459	كما في 31 كانون الأول 2012
3,045,321	-	-	-	3,045,321	مشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2012
3,045,321	-	-	-	3,045,321	التحويلات
1,170,176,698	35,356,330	11,215,597	110,289,640	1,013,315,131	كما في 31 كانون الأول 2012

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 كما في 1 كانون الثاني 2011
1,432,315,749	126,783,764	20,300,000	182,173,469	1,103,058,516	
21,641,551	2,221,531	8,695,600	2,358,965	8,365,455	
(14,625,000)	(225,000)	(14,400,000)	-	-	
18,894,819	-	-	3,383,025	15,511,794	
1,458,227,119	128,780,295	14,595,600	187,915,459	1,126,935,765	كما في 31 كانون الأول 2011
157,428,083	49,770,973	6,729,328	40,013,214	60,914,568	الإستهلاك المتركم
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 الإستعدادات *
230,446,297	74,468,024	1,190,663	63,905,072	90,882,538	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
3,045,321	-	-	-	3,045,321	التحويلات
1,230,826,143	54,312,271	13,404,937	124,010,387	1,039,098,548	كما في 31 كانون الأول 2011
					صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2011

* قام البنك باستبدال جزء من أجهزته بأجهزة جديدة والذي أدى الى الاعتراف بخسارة استبدال أصول بلغت 3,807,487 ليرة سورية (2011: 973,918 ليرة سورية).

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

9 موجودات غير ملموسة

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	التكلفة
61,583,371	62,698,921	كما في 1 كانون الثاني
1,115,550	1,573,000	الإضافات
62,698,921	64,271,921	كما في 31 كانون الأول
31,535,258	44,639,652	الإطفاء المتراكم
13,104,394	8,711,252	كما في 1 كانون الثاني
44,639,652	53,350,904	إطفاء السنة
18,059,269	10,921,017	كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

10 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني
72,674,991	39,417,154	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال السنة
-	196,621,165	موجودات ضريبية مؤجلة محولة إلى بيان الدخل
(33,257,837)	-	الرصيد في 31 كانون الأول
39,417,154	236,038,319	

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
291,151,041	(381,724,020)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(198,252,179)	(459,011,670)	مخصصات متنوعة، صافي
(451,146)	2,552,004	استهلاك المباني*
29,967,970	30,158,921	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي *
32,983,730	21,540,105	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
155,399,416	(786,484,660)	نسبة ضريبة الدخل
25%	25%	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل
38,849,854	(196,621,165)	تعديل ضريبة الدخل العائدة لسنوات سابقة *
(5,592,017)	-	صافي (إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل للسنة
33,257,837	(196,621,165)	

10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

(*) تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادى، 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 مصرف استهلاك المباني وذلك تماثياً مع قوانين الضريبة النافذة.

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
2,048,359	573,041	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
69,388,784	94,475,375	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
10,018,908	13,909,099	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
30,244,281	27,595,972	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	6,169,162	نم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
66,780,210	73,247,953	سلف للمقاولين
-	646,285	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
43,335,420	53,295,800	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الألي
9,511,955	9,511,955	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
-	14,588,816	عقد مقايضة عملات (**)
15,402,639	55,423,109	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (***)
115,710	10,866	مخزون طوابع
8,643,884	19,274,382	أخرى
255,490,150	368,721,815	

11 موجودات أخرى (تتمة)

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

(*) خلال عام 2011 قام البنك باستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء، وبلغت القيمة الدفترية للعقار المستملك 9,511,955 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي. إن البنك بصدد التفرغ 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:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	9,511,955	الرصيد في بداية السنة
9,511,955	-	إضافات
<u>9,511,955</u>	<u>9,511,955</u>	الرصيد في نهاية السنة

(**) قام البنك خلال عام 2012 بعقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي، تم تنفيذ عدد منها وتبقى عقد يستحق تنفيذه في وقت لاحق ينص على أن يقوم البنك في تاريخ الاتفاق بمقايضة 3,000,000 يورو بما يقابلها بالليرة السورية وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في 7 كانون الثاني 2013 بأن يقوم البنك بالحصول على 3,000,000 يورو من مصرف سورية المركزي لقاء دفع ما يقابلها بالليرة السورية وذلك وفقاً للسعر المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في ذلك التاريخ. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 14,588,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل خسارة 961,500 ليرة سورية في عام 2011 عن العقود القائمة كما في 31 كانون الأول 2011 (إيضاح 17).

(***) خلال عامي 2012 و 2011 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل هذه المصاريف 126,119,443 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 15,402,639 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية عند انتهاء الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 70,696,334 ليرة سورية مقابل لا شيء كما في 31 كانون الأول 2011.

12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
186,190,386	258,634,886	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>316,616,760</u>	<u>389,061,260</u>	

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,607,017,828	4,616,376	1,602,401,452	الحسابات الجارية

976,984,973	-	976,984,973
2,584,002,801	4,616,376	2,579,386,425

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011
467,759,352	263,976,833	203,782,519	الحسابات الجارية
4,346,771,766	839,192,854	3,507,578,912	الحسابات لأجل
4,814,531,118	1,103,169,687	3,711,361,431	

14 ودائع العملاء

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
2,469,789,745	3,322,024,282	الشركات الكبرى
7,410,903,074	3,508,493,906	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
961,914,827	823,420,763	حسابات جارية وتحت الطلب
485,670,892	441,159,198	ودائع توفير
2,517,040,056	8,233,782,540	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
13,845,318,594	16,328,880,689	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 4,095,719,926 ليرة سورية أي ما نسبته 25% من إجمالي الودائع مقابل 3,423,606,522 ليرة سورية أي ما نسبته 25% في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 94,385,594 ليرة سورية أي ما نسبته 0.58% مقابل 89,852,402 ليرة سورية أي ما نسبته 0.65% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

15 تأمينات نقدية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
330,561,549	1,967,248,615	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
286,265,654	2,254,905,498	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
616,827,203	4,222,154,113	

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية السنة	31 كانون الأول 2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مؤونة مطالبات إضافية

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012					
3,000,000	-	-	3,000,000	نضريبة الرواتب والأجور	
3,647,407	-	-	2,552,004	مخصص تقلب أسعار القطع	
6,647,407	-	-	2,552,004	4,095,403	
مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
24,196,912	-	-	24,196,912	-	
30,844,319	-	-	26,748,916	4,095,403	
المجموع					
31 كانون الأول 2011					
مؤونة مطالبات إضافية					
3,000,000	-	(1,500,000)	-	4,500,000	نضريبة الرواتب والأجور
1,095,403	(451,146)	-	-	1,546,549	مخصص تقلب أسعار القطع
4,095,403	(451,146)	(1,500,000)	-	6,046,549	
مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
-	-	-	-	-	
4,095,403	(451,146)	(1,500,000)	-	6,046,549	المجموع

17 مطلوبات أخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,075,641	646,280	حوالات وشيكات قيد التحصيل
3,235,211	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
4,369,273	999,845	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
203,431,487	195,445,629	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
6,146,958	6,082,204	الموردون
32,042,526	34,647,457	مصارييف مستحقة الدفع
2,842	3,947	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 30)
22,300,120	30,976,835	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
28,755,870	54,231,430	شيكات مصدقة
11,487,675	10,781,999	إيرادات عمولات مؤجلة
5,206,323	4,262,755	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
961,500	-	التزام عقد مقايضة عملات *
29,114,710	36,793,445	أخرى
348,130,136	374,871,826	

17 مطلوبات أخرى (تتمة)

* 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 الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك خسارة 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.

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 إلى 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 91/3/ 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 إلى فئتين:

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

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

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

19 الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	(خسارة) ربح السنة
257,893,204	(185,102,855)	

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

يضاف (إيراد ضريبة الدخل) ضريبة الدخل
ينزل أرباح القطع غير المحققة

33,257,837	(196,621,165)
(198,252,179)	(459,011,670)
92,898,862	(840,735,690)
9,289,886	-

(الخسارة المعدلة) الربح المعدل

احتياطي قانوني 10%

- احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
257,893,204	(185,102,855)	(خسارة) ربح السنة
33,257,837	(196,621,165)	يضاف (إيراد ضريبة الدخل) ضريبة الدخل
(198,252,179)	(459,011,670)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
92,898,862	(840,735,690)	(الخسارة المعدلة) الربح المعدل
9,289,886	-	احتياطي خاص 10%

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لأحكام القرارين 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والقرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك عدم حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى نهاية عام 2013 والتي تمثل تاريخ انتهاء تطبيق هذا القرار.

قررت إدارة البنك الإبقاء على رصيد احتياطي عام مخاطر التمويل المكون خلال عام 2011 والبالغ 88,109,753 ليرة سورية.

20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,171,188	557,200	الرصيد في 1 كانون الثاني
(613,988)	758,600	أرباح (خسائر) غير محققة خلال السنة
557,200	1,315,800	الرصيد في 31 كانون الأول

21 الأرباح المدورة (الخسائر المدورة)

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة (الخسائر المدورة) لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (الخسائر المدورة) المحققة. كما في 31 كانون الأول 2012 لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع.

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 بتاريخ 4 شباط 2008 والقرار رقم 1948/ل أ بتاريخ 27 كانون الأول 2011 والذي يفيد بالموافقة على تسهيل جزء من مركز القطع البنوي، قام البنك خلال شهر شباط من عام 2011 بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 1,775,173 يورو من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الخسائر المدورة غير المحققة على مركز القطع البنوي باليورو والبالغة 18,914,468 ليرة سورية إلى خسائر مدورة على مركز القطع التشغيلي. وخلال شهر كانون الأول 2011، قام البنك بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 9,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الخسائر المدورة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغة 10,822,500 ليرة سورية إلى خسائر مدورة على مركز القطع التشغيلي. وكذلك خلال شهر كانون الثاني 2012 قام البنك بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 1,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الأرباح المدورة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغة 7,670,000 ليرة سورية إلى أرباح مدورة على مركز القطع التشغيلي.

22 الفوائد الدائنة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		مؤسسات
196,751,348	275,910,662	حسابات جارية مدينة
580,818,053	953,627,202	قروض
105,975,999	90,196,069	سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
928,737	1,878,749	حسابات جارية مدينة بالصدفة
100,968,984	70,144,730	قروض وسلف
32,931,952	29,907,970	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
41,151,248	59,190,493	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,059,526,321	1,480,855,875	

23 الفوائد المدينة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
57,216,527	79,870,211	ودائع مصارف
		ودائع العملاء:
770,662	4,676,481	حسابات جارية وتحت الطلب
15,746,757	23,057,237	ودائع توفير
617,670,559	782,014,693	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
894,729	11,478,304	تأمينات نقدية
692,299,234	901,096,926	

24 صافي الربح من العمولات والرسوم

2011	2012
ليرة سورية	ليرة سورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

العمولات والرسوم الدائنة:

عمولات ورسوم الائتمان المباشرة

عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

63,942,934 71,490,056
14,950,587 68,753,215

78,893,521 140,243,271

إجمالي العمولات والرسوم الدائنة

العمولات والرسوم المدينة:

عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي

عمولات تحويلات مصرفية

عمولات ورسوم غير مباشرة

(2,867,090) (2,538,187)
(1,413,746) (16,772,244)
(532,372) (579,187)

(4,813,208) (19,889,618)

إجمالي العمولات والرسوم المدينة

74,080,313 120,353,653

صافي الربح من العمولات والرسوم

25 نفقات الموظفين

2011

ليرة سورية

2012

ليرة سورية

94,524,692 108,355,300
64,916,367 62,981,925
4,839,316 4,245,242
1,077,186 287,400
6,881,426 8,850,132
13,316,277 15,655,778

185,555,264 200,375,777

رواتب الموظفين
مزايا ومنافع الموظفين
نفقات طبية
تدريب موظفين
نقل وسفر
مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية

26 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

2011

ليرة سورية

2012

ليرة سورية

20,926 1,006,557,434
12,540,579 42,399,751
(12,519,653) 964,157,683
35,610,713 20,190,507
20,443,151 (20,836,244)
15,167,562 41,026,751

35,631,639 1,026,747,941

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات

جماعي (منتج)

إفرادي (غير منتج)

أفراد

جماعي (منتج)

إفرادي (غير منتج)

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

شركات (إيضاح 16)

- 24,196,912

- 24,196,912

ديون معدومة

-	478,704	أفراد
-	478,704	
35,631,639	1,051,423,557	المجموع

27 مصاريف تشغيلية أخرى

2011 لييرة سورية	2012 لييرة سورية	
14,478,875	20,936,250	أتعاب الإدارة (إيضاح 30)
3,158,821	3,511,740	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة (إيضاح 30)
20,401,506	34,305,443	إيجارات
20,572,272	10,214,253	إعلانات
7,622,612	5,986,922	رسوم وأعباء حكومية
15,403,285	12,162,220	بريد وهاتف وتلكس وإنترنت
1,023,850	1,491,679	السويقت
3,466,567	3,634,340	استشارات ورسوم قانونية
5,876,193	6,056,853	مصاريف مهنية
2,525,797	2,967,280	قرطاسية ومطبوعات
3,517,228	4,977,216	تأمين
8,463,579	6,281,517	منافع
7,728,265	5,584,125	صيانة
18,397,260	14,667,420	مصاريف تنظيف وحراسة
-	70,696,334	مصاريف دعاوي قضائية على المقترضين (إيضاح 11)
18,130,005	19,212,471	أخرى
150,766,115	222,686,063	

28 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

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

2011	2012	
257,893,204	(185,102,855)	(خسارة) ربح السنة (لييرة سورية)
30,000,000	30,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
8.60	(6.17)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة (لييرة سورية)

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

29 النقد وما في حكمه

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

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

2011 لييرة سورية	2012 لييرة سورية	
2,321,125,267	3,511,749,831	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
3,996,815,007	5,439,359,603	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال
(4,814,531,118)	(2,584,002,801)	ثلاثة أشهر
		ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>1,503,409,156</u>	<u>6,367,106,633</u>	

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

30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2011 لييرة سورية	2012 لييرة سورية	
16,837,210	31,744,100	الراتب الأساسي
8,778,306	7,777,800	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>25,615,516</u>	<u>39,521,900</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة		
	2011	2012	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,062,760,528	217,271,702	-	217,271,702
571,130,000	657,900,000	-	657,900,000
81,049,808	108,763,889	108,763,889	-
-	6,169,162	6,169,162	-
(22,300,120)	(30,976,835)	-	(30,976,835)
(2,842)	(3,947)	(3,947)	-
1,074,976	265,700	-	265,700
569,836,460	788,429,605	-	788,429,605
10,018,908	13,909,099	-	13,909,099
(14,478,875)	(20,936,250)	-	(20,936,250)
(3,158,821)	(3,511,740)	(3,511,740)	-
5,286,033	5,753,743	-	5,753,743
(49,663)	-	-	-
41,151,248	59,190,493	-	59,190,493

بنود داخل بيان المركز المالي:

حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد

ودائع لدى بنك الخليج المتحد

تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة

ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 11)

ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 17)

أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 17)

فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد

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

الإستحقاق) (*)

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

لتاريخ الإستحقاق) (*)

عناصر بيان الدخل:

أتعاب الإدارة (**) (إيضاح 27)

مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة (إيضاح 27)

فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد

فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد

إيرادات استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ

الإستحقاق) (*)

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

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

(**) إن التسهيلات المنوطة لأطراف ذات علاقة منها عاملة (تتطلب اهتمام خاص) ومنها غير عاملة (مشكوك بتحصيلها) وكلاهما تحملان معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات

كافية.

إن الودائع المرهونة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 0.65%.

31 القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

2012					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع		
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	إيضاح	
78,715,800	-	-	78,715,800	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
2011					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع		
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	إيضاح	
56,277,200	-	-	56,277,200	6	موجودات مالية متوفرة للبيع

31 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

	2011		2012	
	الربح المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	الربح المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية
الموجودات المالية				
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	3,149,217,544	-	4,475,274,351
أرصدة لدى المصارف	-	3,996,815,007	-	5,439,359,603
إيداعات لدى المصارف	(34,066)	13,895,934	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	(128,236,929)	12,581,177,143	(249,194,953)	13,126,708,330
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	33,115,232	602,951,692	112,312,895	788,429,605
الرؤية المحجدة لدى مصرف سورية المركزي	-	316,616,760	-	389,061,260
المطلوبات المالية				
ودائع المصارف	-	4,814,531,118	-	2,584,002,801
ودائع العملاء	(10,228,587)	13,845,318,594	457,039	16,328,880,689
تأمينات نقدية	-	616,827,203	-	4,222,154,113
مطلوبات أخرى	-	22,300,120	-	30,976,835
مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به	(105,384,350)		(136,425,019)	

فيما يلي الأفرصات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التفتحات النقدية المخصصة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمتنظمة، 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 معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

32 إدارة المخاطر

32.1 مقدمة

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

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

يتعرض العمل في البنك لمجموعة من المخاطر كما يلي:

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

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

- مجلس الإدارة: يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح، وهو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى الحد الأعلى فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر، يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر: تتبع لجنة إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة، وتعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر، وتقوم بالإشراف عليها وتقييم فعاليتها بالإضافة إلى مراجعة وإقترح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وتحديد القابلية للمخاطر (Risk Appetite) ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراقبة تطور مستوى المخاطر في البنك، وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة، تجتمع اللجنة بشكل دوري وتتكون مهامها الأساسية من:
 - اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر من مجلس الإدارة وتقييم فعاليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات التي تطرأ في سوق العمل المصرفي.
 - اقرار سياسة وإطار عمل إدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لإدارة المخاطر وتقييم فعاليتها باستمرار.
 - رفع تقارير دورية لمجلس إدارة البنك تبين أوضاع المخاطر في البنك.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
 - مناقشة تقارير إدارة المخاطر وأية افصاحات متعلقة بإدارة المخاطر واتخاذ القرارات اللازمة حيالها.
 - التأكد من وجود خطة طوارئ وسياسة حماية لدى البنك تتسجم وأهداف إدارة المخاطر.
- يلتزم البنك بدليل الحوكمة من حيث الحد الأدنى من عدد الأعضاء وصيغة تشكيل اللجنة واجتماعاتها (أربع إجتماعات على الأقل خلال العام).
- الإدارة التنفيذية: تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مقدمة (تتمة)

- لجنة الموجودات والمطالب: هذه اللجنة تشارك في إدارة مخاطر السوق والسيولة، تقوم اللجنة بتحديد استراتيجيات مواجهة تلك المخاطر ومراقبة مدى الإلتزام بالسقوف المحددة ضمن السياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تقوم بالإشراف على ومتابعة كافة العمليات التي تقوم بها إدارة الخزينة، ومراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر والمتعلقة بمخاطر السوق.
- إدارة المخاطر: تلتزم إدارة المخاطر وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، تقوم وبشكل مستقل بإبداء الرأي بما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها أو من الممكن أن يواجهها البنك مستقبلاً، كما يتم إصدار مجموعة من التقارير الدورية تتعلق بكافة أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها، تعتبر إدارة المخاطر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع إستراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
- التدقيق الداخلي: يهتم بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى إستقلالية هذه الإدارة، مراقبة مدى التنفيذ بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

الإستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذلك تعتبر إدارة المخاطر من صلب الهيكل التنظيمي للبنك وهي منظمة ضمن ثلاث مستويات رئيسية كما يلي:
- المستوى الإستراتيجي: يتمثل بدور مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بالإضافة إلى لجان الإدارة العليا.
 - المستوى التحليلي: يتجسد بإدارة المخاطر المسؤولة عن ترجمة توجهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع هذه التقارير للجهات المناسبة.
 - المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشوئها ضمن الوحدات المختلفة للبنك، إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن إتخاذ القرار المتعلق باختيار أي المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعة من قبل إدارة المخاطر وإدارة البنك.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مقدمة (تتمة)

تتألف إدارة المخاطر من خمسة وحدات رئيسية:

- وحدة إدارة مخاطر الائتمان.
- وحدة مراقبة الائتمان.
- وحدة مخاطر السوق.
- وحدة المخاطر التشغيلية.
- وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

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

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

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

تركزات المخاطر

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

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها:

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2011	2012	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,980,344,558	3,217,632,653	3	بنود داخل بيان المركز المالي:
3,996,815,007	5,439,359,603	4	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,930,000	-	4	أرصدة لدى المصارف
12,709,414,072	13,126,708,330	5	إيداعات لدى المصارف
647,256,719	344,736,647		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
190,144,408	173,551,035		للأفراد
11,872,012,945	12,608,420,648		قروض عقارية
569,836,460	788,429,605	7	الشركات الكبرى
255,490,150	368,721,815	11	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
316,616,760	389,061,260	12	موجودات أخرى
19,842,447,007	23,329,913,266		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,620,521,252	2,642,526,127	36.1	بنود خارج بيان المركز المالي:
676,696,823	993,169,245		الالتزامات المحتملة
753,656,871	1,621,798,320		كفالات بدون تعهدات
190,167,558	27,558,562		اعتمادات صادرة
486,214,563	181,703,827	36.1	قبولات
2,106,735,815	2,824,229,954		سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
21,949,182,822	26,154,143,220		إجمالي المخاطر الائتمانية

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

2012 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	223,579,328	125,017,981	6,989,175,355	7,337,772,664
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	42,858,601	8,411,811	3,606,321,196	3,657,591,608
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	-	-	751,432,376	751,432,376
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	42,858,601	8,411,811	2,854,888,820	2,906,159,232
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	42,858,601	8,411,811	2,854,888,820	2,906,159,232
غير عاملة:	272,100,460	44,640,525	3,150,796,286	3,467,537,271
دون المستوى	43,458,004	3,953,557	1,055,782,409	1,103,193,970
مشكوك فيها	48,173,502	29,376,949	1,717,770,576	1,795,321,027
هالكة (رديئة)	180,468,954	11,310,019	377,243,301	569,022,274
المجموع	538,538,389	178,070,317	13,746,292,837	14,462,901,543
بطرح : فوائد معلقة	(47,078,787)	(3,326,759)	(111,021,853)	(161,427,399)
بطرح : مخصص التدني	(146,722,955)	(1,192,523)	(1,026,850,336)	(1,174,765,814)
الصافي	344,736,647	173,551,035	12,608,420,648	13,126,708,330

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 اهتماماً خاصاً)	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 (رديئة)	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
بطرح : فوائد معلقة	(34,406,714)	(640,171)	(4,709,052)	(39,755,937)
بطرح : 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

تم التصنيف لعام 2011 بناءً على أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وأحكام القرار 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

2012 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متندية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (للدیون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للدیون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	-	-	-	-
2011 (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متندية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (للدیون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للدیون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	-	-	-	-

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012:

(ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الإجمالي
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	291,213,463	188,677,300	5,499,490,909	5,979,381,672
تحت المراقبة	62,477,459	10,167,375	2,619,650,617	2,692,295,451
غير عاملة :	153,441,130	42,585,125	1,906,084,902	2,102,111,157
دون المستوى	57,544,812	4,137,500	473,721,322	535,403,634
مشكوك فيها	38,658,263	28,014,375	1,104,545,660	1,171,218,298
هالكة	57,238,055	10,433,250	327,817,920	395,489,225
المجموع	507,132,052	241,429,800	10,025,226,428	10,773,788,280
منها				
تأمينات نقدية	26,406	-	4,222,127,707	4,222,154,113
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-
عقارية	33,629,375	241,429,800	5,197,400,058	5,472,459,233
أسهم متداولة	-	-	49,439,590	49,439,590
سيارات واليات	473,476,271	-	556,259,073	1,029,735,344
المجموع	507,132,052	241,429,800	10,025,226,428	10,773,788,280

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011:

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

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مبلغ 31,545,008 ليرة سورية مقابل 1,137,781,003 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2011 .
- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مبلغ 3,229,228,199 ليرة سورية مقابل 863,521,888 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2011 .

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	عادي ليرة سورية	جيد ليرة سورية	ايضاح	31 كانون الأول 2012
3,217,632,653	-	-	3,217,632,653	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	-	3,394,859,995	2,044,499,608	4	أرصدة لدى المصارف
788,429,605	-	788,429,605	-	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
389,061,260	-	-	389,061,260	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
9,834,483,121	-	4,183,289,600	5,651,193,521		

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
6,877,542,785	-	3,284,322,785	3,593,220,000		

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر
التصنيف الداخلي للمخاطر

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	S&P التصنيف حسب	جيد الدرجة الأولى (*)
3,585,825,304	4,553,809,283	من AAA- وحتى AAA+	الدرجة الثانية
6,344,674	-	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثالثة
1,050,022	1,097,384,238	من A- وحتى A+	
3,593,220,000	5,651,193,521		
3,266,179,190	2,978,308,012	من BBB- وحتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة (**)
5,861,367	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
12,282,228	1,204,981,588	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
3,284,322,785	4,183,289,600		
6,877,542,785	9,834,483,121		

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

سندات وأسناد وأذونات

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

31 كانون الأول 2012

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
788,429,605	S&P	BBB+
<u>788,429,605</u>		

31 كانون الأول 2011

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

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى 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 2012.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

التركز الجغرافي

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب المناطق الجغرافية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات انتمائية أخرى كما في 31 كانون الأول 2012.

(ليرة سورية)

المنطقة الجغرافية		المنطقة الجغرافية			
البند	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أخرى	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3,217,632,653	-	-	-	3,217,632,653
أرصدة لدى المصارف	1,314,610,420	2,588,786,673	1,535,760,058	202,452	5,439,359,603
التسهيلات الائتمانية (بالصافي):					
للأفراد	344,736,647	-	-	-	344,736,647
القروض العقارية	173,551,035	-	-	-	173,551,035
الشركات الكبرى	12,608,420,648	-	-	-	12,608,420,648
الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	788,429,605	-	-	788,429,605
الموجودات الأخرى	301,251,216	67,470,599	-	-	368,721,815
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	389,061,260	-	-	-	389,061,260
الاجمالي	18,349,263,879	3,444,686,877	1,535,760,058	202,452	23,329,913,266

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب المناطق الجغرافية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات انتمائية أخرى كما في 31 كانون الأول 2011.

(ليرة سورية)

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

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

32 إدارة المخاطر (تتمه)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمه)

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

2012

الجمالي	زراعة	خدمات أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)	
							البنك	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,217,632,653	-	-	-	-	-	3,217,632,653	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
5,439,359,603	-	-	-	-	-	5,439,359,603	أرصدة لدى المصارف	
13,126,708,330	-	5,491,410,970	5,248,419	4,656,455,500	2,973,593,441	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	
788,429,605	-	-	-	-	-	788,429,605	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
389,061,260	-	-	-	-	-	389,061,260	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	
368,721,815	-	221,244,156	9,549,729	33,513,381	21,401,508	83,013,041	الموجودات الأخرى	
23,329,913,266	-	5,712,655,126	14,798,148	4,689,968,881	2,994,994,949	9,917,496,162	الاجمالي	

بنك سورية والخليج وش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

2011

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

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

إن أبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادى

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 597/م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في سداد موضوع التسهيلات،
 - قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
 - العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
 - توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
 - فترة التدفقات النقدية المتوقعة
- يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدى.

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

32 إدارة المخاطر (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 السيناريوهات التي تتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر حيث تقسم هذه الاختبارات إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس البنك وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى البنك.

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

32.3 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...

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

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

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر سعر الفائدة

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

تتجسد مخاطر أسعار الفائدة بما يلي:

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

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

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

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

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

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

2011			2012			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(4,769,046)	(6,358,727)	(317,936,370)	(35,323,970)	(47,098,627)	(2,354,931,347)	دولار أميركي
(7,129,202)	(9,505,602)	(475,280,104)	(6,462,047)	(8,616,062)	(430,803,110)	يورو
(90,240,248)	(120,320,331)	(6,016,016,526)	(77,457,203)	(103,276,270)	(5,163,813,507)	ليرة سورية
(3,821)	(5,095)	(254,728)	2,664	3,552	177,620	جنيه استرليني
-	-	-	4,417	5,890	294,481	الين الياباني
4,842	6,455	322,771	7,632	10,177	508,828	فرنك سويسري
(107,280)	(143,039)	(7,151,969)	(247,758)	(330,343)	(16,517,173)	عملات أخرى

أثر النقص (2%)

2011			2012			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,769,046	6,358,727	(317,936,370)	35,323,970	47,098,627	(2,354,931,347)	دولار أميركي
7,129,202	9,505,602	(475,280,104)	6,462,047	8,616,062	(430,803,110)	يورو
90,240,248	120,320,331	(6,016,016,526)	77,457,203	103,276,270	(5,163,813,507)	ليرة سورية
3,821	5,095	(254,728)	(2,664)	(3,552)	177,620	جنيه استرليني
-	-	-	(4,417)	(5,890)	294,481	الين الياباني
(4,842)	(6,455)	322,771	(7,632)	(10,177)	508,828	فرنك سويسري
(107,280)	(143,039)	(7,151,969)	247,758	330,343	(16,517,173)	عملات أخرى

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم إدارة المخاطر بوضع حدود لمراكز العملات بعد الموافقة عليها من مجلس الإدارة، وتقوم وحدة مخاطر السوق بمراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل 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.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

الإفصاحات الكمية – مخاطر العملات (تتمة)

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

العملة	2012			2011		
	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكية ليرة سورية	الأثر على حقوق مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكية ليرة سورية	الأثر على حقوق مركز القطع ليرة سورية
دولار أميركي	162,391,702	162,761,838	1,623,917,015	125,005,450	124,639,858	1,250,054,499
يورو	(29,208,360)	(21,906,270)	(292,083,601)	(36,778,428)	(27,583,821)	(367,784,278)
جنيه استرليني	36,271	27,203	362,709	357,183	267,887	3,571,832
الين الياباني	29,448	22,086	294,483	23,404	17,553	234,041
العملات الأخرى	8,902,143	6,676,607	89,021,432	414,232	310,674	4,142,324
يورو من عقد مقايضة عملات	306,360,000	22,977,000	306,360,000	36,392,500	27,294,375	363,925,000

أثر النقص في سعر الصرف 10%

العملة	2012			2011		
	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكية ليرة سورية	الأثر على حقوق مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكية ليرة سورية	الأثر على حقوق مركز القطع ليرة سورية
دولار أميركي	(162,391,702)	(162,761,838)	1,623,917,015	(125,005,450)	(124,639,858)	1,250,054,499
يورو	29,208,360	21,906,270	(292,083,601)	36,778,428	27,583,821	(367,784,278)
جنيه استرليني	(36,271)	(27,203)	362,709	(357,183)	(267,887)	3,571,832
الين الياباني	(29,448)	(22,086)	294,483	(23,404)	(17,553)	234,041
العملات الأخرى	(8,902,143)	(6,676,607)	89,021,432	(414,232)	(310,674)	4,142,324
يورو من عقد مقايضة عملات	(306,360,000)	(22,977,000)	(306,360,000)	(36,392,500)	(27,294,375)	(363,925,000)

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

مؤشرات السوق	التغير في أسعار الأسهم 2012	التأثير على القيمة السوقية للسهم 2012	التأثير على حقوق الملكية 2012	التغير في أسعار الأسهم 2011	التأثير على القيمة السوقية للسهم 2011	التأثير على حقوق الملكية 2011
	%	ليرة سورية	ليرة سورية	%	ليرة سورية	ليرة سورية
أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع	10+	7,871,580	5,903,685	10+	5,627,720	4,220,790
أسهم حقوق الملكية المتوفرة للبيع	10-	(7,871,580)	(5,903,685)	10-	(5,627,720)	(4,220,790)

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

المجموع	توليد غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	سنة (5-4)	سنة (4-3)	سنة (3-2)	سنة (2-1)	شهر (9-6)	شهر (6-3)	شهر (3-1)	2011 (أبواب سورية)	
										الموجودات	التزامات
3,149,217,544	3,149,217,544	-	-	-	-	-	-	-	671,039,501	3,325,775,506	التزامات : أثر إعادة تسعير مصرف سورية المركزي
3,996,815,007	-	-	-	-	-	-	13,930,000	-	-	-	إعادة تسعير الموجودات
13,930,000	-	-	-	-	-	-	444,935,877	-	-	-	إعادة تسعير الموجودات
12,709,414,072	56,277,200	375,355,567	440,795,226	707,447,951	1,066,036,790	1,636,966,362	622,967,925	1,716,150,985	1,363,158,212	4,335,599,177	إجمالي التغير في صافي الربح
569,836,460	-	569,836,460	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مستطفا بها حتى تاريخ الإستملاك
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 غير ملموسة - موزعة
255,490,150	255,490,150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
316,616,760	316,616,760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات المصدرة لدى مصرف سورية المركزي
22,355,809,759	5,065,904,220	945,192,027	440,795,226	707,447,951	1,066,036,790	1,636,966,362	622,967,925	1,716,150,985	2,034,197,713	7,661,374,683	الموجودات
4,814,531,118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
13,845,318,594	-	-	-	-	-	162,158,424	135,478,869	4,092,130,184	2,451,607,678	4,594,520,259	ديان مصرف
616,827,203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,640,064,367	ديان عملاء
4,095,403	4,095,403	-	-	-	-	-	-	-	-	616,827,203	تأمينات تقنية
348,130,136	348,130,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متفرقة
19,628,902,454	352,225,539	-	-	-	-	162,158,424	135,478,869	4,092,130,184	2,671,618,537	11,851,411,829	المطلوبات الأخرى
2,726,997,305	4,713,678,681	945,192,027	440,795,226	707,447,951	1,066,036,790	1,474,807,938	487,489,056	(2,375,979,199)	(637,520,824)	(4,190,037,146)	إجمالي المطلوبات
2,726,997,305	2,726,997,305	(1,986,681,376)	(2,931,873,403)	(3,372,668,629)	(4,080,116,586)	(5,146,153,370)	(6,620,961,308)	(7,203,437,169)	(4,827,457,970)	(4,190,037,146)	الفجوة المتوقعة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

32 إدارة المخاطر (تتمه)

32.3 مخاطر السوق (تتمه)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

العملة	البند	دولار أمريكي ليرة سورية	يورو ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية
	2012					
	موجودات:					
	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,265,966,481	946,361,243	185,089	21,430,662	2,233,943,475
	أرصدة لدى المصارف إبداعات لدى المصارف	2,571,970,060	2,296,557,681	188,431	541,788,349	5,410,504,521
	تسهيلات ائتمانية متأخرة (بالصافي)	4,131,006,838	1,331,080,689	-	-	5,462,087,527
	موجودات مالية متوفرة للبيع	78,715,800	-	-	-	78,715,800
	موجودات أخرى	788,429,605	-	-	-	788,429,605
	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	76,697,717	15,982,624	-	-	92,680,341
	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	258,634,886	-	-	-	258,634,886
	اجمالي الموجودات	9,171,421,387	4,589,982,237	373,520	563,219,011	14,324,996,155
	المطلوبات:					
	ودائع العملاء	5,071,108,257	1,369,632,288	10,811	473,903,096	6,914,654,452
	كفيليات نقدية	1,650,695,610	2,108,051,374	-	-	3,758,746,984
	ودائع المصارف	778,499,374	1,401,064,590	-	-	2,179,563,964
	مطلوبات أخرى	47,201,131	3,317,586	-	-	50,518,717
	اجمالي المطلوبات	7,547,504,372	4,882,065,838	10,811	473,903,096	12,903,484,117
	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للتمه	1,623,917,015	(292,083,601)	362,709	89,315,915	1,421,512,038
	صافي التركيز خارج بيان المركز المالي من عقد مقايضة عملات	-	306,360,000	-	-	306,360,000

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.4 مخاطر الدفع المسبق

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

32.5 مخاطر السيولة

تعريف مخاطر السيولة

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

تنقسم مخاطر السيولة إلى:

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

قياس وإدارة مخاطر السيولة

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

تقوم إدارة المخاطر بتطبيق عدة مقاييس من أجل قياس مخاطر السيولة، حيث تقوم الآن بتطبيق أحد المقاييس الموضوعية من لجنة بازل لمراقبة المصارف والذي تم تقديمه في كانون الأول 2009 والذي اعتبر جزء من المقاييس المطبقة في بازل III.

يقوم هذا المقياس (Liquidity Coverage Ratio) بقياس قدرة البنك على تغطية صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال 30 يوم عن طريق أصوله السائلة وذلك ضمن ظروف ضاغطة محتملة (Acute stress scenario)، ولقد تم وضع نسبة 100% كحد أدنى لقياس وضع سيولة البنك على المدى القصير.

بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإعداد تقارير دورية تقوم بتحديد السيولة المتاحة خلال فترات زمنية مختلفة ليتم الإعتماد عليها بقرارات منح التسهيلات إلى جانب التقارير اليومية والشهرية المطلوبة من مصرف سورية المركزي بموجب قراره رقم 588.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

2011	2012	
%	%	
35	45	31 كانون الأول
34	46	المتوسط خلال السنة
42	59	أعلى نسبة
23	31	أقل نسبة

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2012

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2012:

	المجموع	خصائص بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و3 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	(البرة سورية)
4,475,274,351	963,524,520	-	-	-	-	-	-	-	3,511,749,831	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	-	-	-	-	-	-	-	1,199,700,000	4,239,659,603	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
13,126,708,330	-	4,029,139,180	789,416,798	1,890,261,046	1,473,066,532	2,392,422,424	1,996,634,853	-	-	تسهيلات ائتمانية مبنية (بالصافي)
78,715,800	78,715,800	788,429,605	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوقعة للبيع
1,170,176,698	1,170,176,698	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
10,921,017	10,921,017	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
236,038,319	-	236,038,319	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
368,721,815	-	59,052,347	104,993,095	27,027,930	61,914,036	1,058,395	-	-	-	موجودات ضريبية موجبة
389,061,260	389,061,260	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
26,083,406,798	2,612,399,295	5,112,659,451	894,409,893	1,917,288,976	1,534,980,568	3,593,180,819	9,861,309,776	-	-	مجموع الموجودات
2,584,002,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
16,328,880,689	-	1,939,743	188,245,950	4,302,737,139	3,627,042,386	976,984,973	1,607,017,828	-	-	ودائع العملاء
4,222,154,113	-	-	-	-	-	4,222,154,113	5,878,288,282	-	-	تأمينات نقدية
30,844,319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
374,871,826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
23,540,753,748	-	1,939,743	188,245,950	4,302,737,139	3,627,042,386	7,123,365,949	7,891,022,255	-	-	مجموع المطلوبات
2,542,653,050	2,612,399,295	5,110,719,708	706,163,943	(2,385,448,163)	(2,092,061,818)	(3,530,185,130)	1,970,287,521	-	-	الصافي

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2012

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2011:

المجموع	غالب بنين استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 3 شهور و6 أشهر	بين 3 أشهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	البنة سورية (ليرة سورية)	
								موجودات	مطلوبات
3,149,217,544	828,092,277	-	-	-	-	-	2,321,125,267	تقد 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	1,716,150,985	1,844,993,363	2,490,605,814	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	
56,277,200	56,277,200	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوقفة 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 صريحية مؤجلة	
255,490,150	-	124,406,414	24,683,860	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	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	4,092,130,184	2,451,607,678	1,905,438,053	4,734,626,314	ودائع العملاء	
616,827,203	-	-	-	-	616,827,203	-	-	كافيات نقدية	
4,095,403	-	-	-	-	-	-	4,095,403	مخصصات متوقعة	
348,130,136	-	-	-	-	-	-	348,130,136	مطلوبات أخرى	
19,628,902,454	-	162,158,424	135,478,869	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	(2,363,761,310)	(619,805,324)	(1,054,753,872)	(1,091,359,522)	الصافي	

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

فيما يلي استحقاقات بنود خارج بيان المركز المالي:

المجموع ليرة سورية	من سنة إلى 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
1,649,356,882	-	1,649,356,882	2012
993,169,245	74,609,538	918,559,707	اعتمادات للاستيراد وقبولات كفالات
181,703,827	-	181,703,827	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
240,007,562	213,757,562	26,250,000	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
3,064,237,516	288,367,100	2,775,870,416	
943,824,429	-	943,824,429	2011
676,696,823	38,397,108	638,299,715	اعتمادات للاستيراد وقبولات كفالات
486,214,563	-	486,214,563	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
367,850,833	325,095,833	42,755,000	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
2,474,586,648	363,492,941	2,111,093,707	

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

32.6 مخاطر التشغيل

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

أساليب تخفيض المخاطر التشغيلية

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

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

يعتمد البنك استخدام طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) الخاصة باحتساب المخاطر التشغيلية في نسبة كفاية رأس المال.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

إدارة المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر في إطار إدارة المخاطر التشغيلية بالإجراءات التالية:

- عقد ورشات عمل في كافة الأقسام من أجل جمع بيانات الأخطاء التشغيلية في كافة مراكز العمل في البنك.
- تقييم الإجراءات الرقابية المطبقة في البنك للحد من حدوث هذه الأخطاء والخسائر التشغيلية ورفع التوصيات اللازمة لرفع كفاءتها.
- بناء قاعدة بيانات بكافة الأخطاء والخسائر التشغيلية التي تحدث في البنك بهدف تحليلها والحد من تكرار حدوثها مستقبلاً.
- ربط بيانات المخاطر بالإجراءات الرقابية.
- تحليل البيانات التاريخية للأخطاء والخسائر التشغيلية بهدف تحديد مؤشرات تمكن البنك من التنبؤ بمخاطر حصول خسائر مستقبلية، وهذه المؤشرات التي تسمى عادةً مؤشرات المخاطر الأساسية أو مؤشرات الإنذار المبكر، قد تعكس مصادر محتملة لمخاطر التشغيل مثل النمو السريع، إدخال خدمات جديدة، دوران العمالة، انقطاع في المعاملات، توقف الأنظمة وغيرها.
- تزويد الإدارة العليا بنتائج تحليل بيانات الأخطاء التشغيلية بشكل منتظم.
- العمل على رفع وتحليل تقارير الخسائر التشغيلية المرفوعة من قبل مراكز العمل في البنك.

32.7 مخاطر الأعمال

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

32.8 خطة الطوارئ و خطة استمرارية العمل

في سبيل مواجهة حالات الطوارئ التي قد تعرض البنك لأخطار محتملة قامت إدارة المخاطر في البنك، بتصميم خطة لضمان استمرارية الأعمال خلال الكوارث التي قد توقف سير الأعمال وتشمل الإجراءات الواجب إتباعها لتقود البنك خلال الكارثة وبعد حدوثها بما يضمن استمرار الأعمال وتقليل الخسائر للحد الأدنى والحفاظ على صورة البنك والحد من مخاطر السمعة.

تم تعيين لجنة من الإدارة العليا لإدارة الأزمات بالإضافة إلى تشكيل كافة فرق الطوارئ والتي تشمل فريق الإستجابة للطوارئ، فريق إدارة الموقع البديل و فرق الإخلاء.

تهدف هذه الخطة إلى وجود خطط موثقة لتخزين البيانات واستعادتها في أوقات الأزمات بما يجنب البنك أكبر قدر من الخسارة.

تبعاً لخطة الطوارئ يقوم البنك باختبارات دورية لكافة إجراءات الطوارئ ضمن ظروف متعددة لضمان فعالية الخطة ومواكبتها للظروف المتغيرة.

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.

33 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2012:

2012					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
579,758,949	-	9,228,252	824,198,241	(253,667,544)	صافي إيرادات الفوائد
120,353,653	-	(16,772,244)	65,201,806	71,924,091	صافي إيرادات العمولات
19,122,595	19,122,595	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعملات بالعملة الأجنبية
459,011,670	459,011,670	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,190,800	-	5,190,800	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
1,183,437,667	478,134,265	(2,353,192)	889,400,047	(181,743,453)	إجمالي الربح التشغيلي
(1,051,423,557)	-	-	(1,030,754,346)	(20,669,211)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
(513,738,130)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(381,724,020)	-	-	-	-	الخسارة قبل الضريبة
196,621,165	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(185,102,855)	-	-	-	-	خسارة السنة
24,666,270,764	177,178,124	11,200,557,860	12,703,534,900	584,999,880	الموجودات والمطلوبات
1,417,136,034	1,417,136,034	-	-	-	موجودات القطاع
26,083,406,798	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
23,424,432,902	-	2,641,967,280	11,145,317,873	9,637,147,749	مجموع الموجودات
116,320,846	116,320,846	-	-	-	مطلوبات القطاع
23,540,753,748	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
26,244,076	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
79,413,034	-	-	-	-	معلومات أخرى
8,711,252	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
	-	-	-	-	إستهلاكات
	-	-	-	-	إطفاءات

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

2011					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة 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 التعملات بالعملة 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 الربح التشغيلي
(35,631,639)	-	-	(20,926)	(35,610,713)	مصروف مخصص تسهيلات مبنية
(430,593,923)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
291,151,041	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(33,257,837)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
257,893,204	-	-	-	-	ربح 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	مجموع الموجودات
98,798,882	98,798,882	-	-	-	مطلوبات القطاع
19,628,902,454	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
22,757,101	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
81,619,296	-	-	-	-	معلومات أخرى
13,104,394	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
	-	-	-	-	إستهلاكات
	-	-	-	-	إطفاءات

33 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إجمالي الربح التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2012 و2011:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
757,376,603	1,183,437,667	48,816,964	73,841,460	708,559,639	1,109,596,207	إجمالي الربح التشغيلي
22,355,899,759	26,083,406,798	3,629,038,451	5,059,365,187	18,726,861,308	21,024,041,611	مجموع الموجودات
22,757,101	26,244,076	-	-	22,757,101	26,244,076	مصاريف رأسمالية

34 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

34 إدارة رأس المال (تتمة)

2011	2012	كفاية رأس المال
لييرة سورية	لييرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي القانوني
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي الخاص
(458,600,222)	(1,095,044,747)	الخسائر المتراكمة المحققة
(18,059,269)	(10,921,017)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(81,049,808)	(113,766,004)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
2,460,870,473	1,798,848,004	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
78,350,802	529,692,472	الأرباح المتراكمة غير المحققة
88,109,753	88,109,753	احتياطي عام لمخاطر التمويل
278,600	657,900	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
2,627,609,628	2,417,308,129	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المتقلة بالمخاطر
12,069,321,000	10,442,217,000	حسابات خارج الميزانية المتقلة بالمخاطر
738,937,000	693,883,000	مخاطر السوق
22,947,073	105,237,399	المخاطر التشغيلية
288,078,497	448,391,641	
13,119,283,570	11,689,729,040	المجموع
20.03%	20.68%	نسبة كفاية رأس المال (%)
18.76%	15.39%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
90.24%	70.75%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2012

31 كانون الأول 2012

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
4,475,274,351	963,524,520	3,511,749,831	الموجودات
5,439,359,603	-	5,439,359,603	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	أرصدة لدى المصارف
13,126,708,330	4,029,139,180	9,097,569,150	إيداعات لدى المصارف
78,715,800	78,715,800	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
788,429,605	788,429,605	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,170,176,698	1,170,176,698	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
10,921,017	10,921,017	-	موجودات ثابتة
236,038,319	236,038,319	-	موجودات غير ملموسة
368,721,815	59,052,347	309,669,468	موجودات ضريبية مؤجلة
389,061,260	389,061,260	-	موجودات أخرى
26,083,406,798	7,725,058,746	18,358,348,052	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			إجمالي الموجودات
2,584,002,801	-	2,584,002,801	المطلوبات
16,328,880,689	1,939,743	16,326,940,946	ودائع المصارف
4,222,154,113	-	4,222,154,113	ودائع العملاء
30,844,319	-	30,844,319	تأمينات نقدية
374,871,826	-	374,871,826	مخصصات متنوعة
23,540,753,748	1,939,743	23,538,814,005	مطلوبات أخرى
2,542,653,050	7,723,119,003	(5,180,465,953)	إجمالي المطلوبات
			الصافي

31 كانون الأول 2011

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

36 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

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

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الانتمائية:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
753,656,871	1,621,798,320	تعهدات نيابة عن العملاء
552,506,012	785,615,608	اعتمادات مستندية للاستيراد
64,069,607	269,736,828	كفالات :
382,550,612	448,292,380	- دفع
105,885,793	67,586,400	- حسن تنفيذ
190,167,558	27,558,562	- أخرى
		قبولات
1,496,330,441	2,434,972,490	
124,190,811	207,553,637	تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
486,214,563	181,703,827	تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات انتمائية مباشرة
		سقوف مباشرة غير مستغلة

الالتزامات الطارئة

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

التعهدات غير المستغلة

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

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

36 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ (تتمة)

36.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2011	2012
ليرة سورية	ليرة سورية
42,755,000	26,250,000
325,095,833	213,757,562
<u>367,850,833</u>	<u>240,007,562</u>

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