

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2012 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2012 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق المالية والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

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

عبد القادر عزة حصرية

من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

24 نيسان 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
11,318,358,457	12,276,249,350	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	13,021,644,647	4	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	5,145,935,165	5	إيداعات لدى المصارف
860,318	1,630,639	6	موجودات مالية للمتاجرة
21,230,587,738	13,777,919,158	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,223,310,956	4,510,678,296	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,323,040,931	5,114,153,278	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,110,409,081	1,997,015,336	10	موجودات تالفة
70,209,084	63,313,453	11	موجودات غير ملموسة
378,573,310	347,309,900	12	موجودات أخرى
-	11,970,945	18	موجودات ضريبية مؤجلة
410,597,008	486,394,212	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,493,736,681	56,754,214,379		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,786,670,833	329,152,576	14	ودائع بنوك
58,653,236,418	48,515,771,224	15	ودائع العملاء
1,692,867,932	880,898,281	16	تأمينات نقدية
87,628,412	160,890,888	17	مخصصات متنوعة
281,476,577	-	18	مخصص ضريبة الدخل
5,661,986	14,275,109	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,339,986,819	1,120,505,665	20	مطلوبات أخرى
63,847,528,977	51,021,493,743		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	21	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101	22	احتياطي قانوني
408,925,101	408,925,101	22	احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709	22	احتياطي عام لمخاطر التمويل
16,985,958	42,825,234	23	التخبير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
409,302,844	(307,820,407)	24	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المتوفرة المحققة
109,429,648	885,573,648	24	الأرباح المتوفرة غير المحققة
5,496,555,361	5,581,415,386		
149,652,343	151,305,250		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,646,207,704	5,732,720,636		مجموع حقوق الملكية
69,493,736,681	56,754,214,379		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صايغ
المدير العام

عمرو زهري
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	ايضاح	
3,521,211,657	2,874,247,704	25	الفوائد الدائنة
(1,846,860,630)	(1,668,774,499)	26	الفوائد المدينة
1,674,351,027	1,205,473,205		صافي الدخل من الفوائد
413,882,131	378,968,850	27	العمولات والرسوم الدائنة
(41,680,997)	(65,518,805)	27	العمولات والرسوم المدينة
372,201,134	313,450,045		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,046,552,161	1,518,923,250		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
211,846,235	210,441,151		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
317,635,500	776,144,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(732,300)	(247,679)	28	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	(8,272,125)	28	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,081,127	19,026,057	28	صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
2,586,382,723	2,516,014,654		إجمالي الدخل التشغيلي
(553,543,543)	(525,373,025)	29	نفقات الموظفين
(202,088,174)	(201,552,601)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(8,032,866)	(7,679,757)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(594,827,350)	(1,330,429,644)	30	مصروف الخسائر الائتمانية
(51,905,770)	(159,522,042)	17	مخصصات متنوعة
(30,000,000)	-	9	مصروف تدني قيم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(294,017,196)	(237,867,313)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,734,414,899)	(2,462,424,382)		إجمالي المصاريف التشغيلية
851,967,824	53,590,272		الربح قبل الضريبة
(281,476,577)	7,083,384	18	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
570,491,247	60,673,656		صافي ربح السنة
570,427,632	59,020,749		العائد إلى:
63,615	1,652,907		مساهمي البنك
570,491,247	60,673,656		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14.26	1.48	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
570,491,247	60,673,656		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
(25,113,561)	50,478,456	23	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(5,661,986)	(8,613,123)	23	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(8,081,127)	(16,026,057)	23	صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل الموحد والناتج من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
531,634,573	86,512,932		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
531,570,958	84,860,025		مساهمي البنك
63,615	1,652,907		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
531,634,573	86,512,932		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) غير المحققة	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة	ربح السنة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,646,207,704	149,652,343	5,496,555,361	109,429,648	409,302,844	-	16,985,958	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	2012
86,512,932	1,652,907	84,860,025	-	-	59,020,749	25,839,276	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
-	-	-	776,144,000	(717,123,251)	(59,020,749)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل تخصيص ربح السنة
5,732,720,636	151,305,250	5,581,415,386	885,573,648	(307,820,407)	-	42,825,234	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
5,116,253,131	149,588,728	4,966,664,403	(208,205,852)	665,044,454	-	55,842,632	142,986,709	355,498,230	355,498,230	3,600,000,000	2011
-	-	-	-	(400,000,000)	-	-	-	-	-	400,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
(1,680,000)	-	(1,680,000)	-	(1,680,000)	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 41)
531,634,573	63,615	531,570,958	-	-	570,427,632	(38,856,674)	-	-	-	-	رسم طابع رأس مال
-	-	-	-	-	(106,853,742)	-	-	53,426,871	53,426,871	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	317,635,500	145,938,390	(463,573,890)	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 22)
5,646,207,704	149,652,343	5,496,555,361	109,429,648	409,302,844	-	16,985,958	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2011

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	إيضاح
851,967,824	53,590,272	
202,088,174	201,552,601	10
8,032,866	7,679,757	11
594,827,350	1,330,429,644	30
51,905,770	159,522,042	17
30,000,000	-	9
-	8,272,125	28
(8,081,127)	(16,026,057)	28
732,300	247,679	28
(1,540,350,878)	(4,643,954,692)	
223,445	870,734	
191,345,724	(2,897,815,895)	
5,188,553,379	455,010,415	
11,460,480,846	4,148,302,768	
(276,408)	(1,018,000)	
8,537,644,231	6,116,175,849	
352,296,047	31,263,410	
245,909,575	(811,969,651)	
(24,830,242,904)	(10,137,465,194)	
(12,952,256)	8,613,123	
(55,706,410)	(299,409,023)	
1,077,051,824	(3,388,312,198)	
(251,486,221)	(286,364,138)	18
825,565,603	(3,674,676,336)	
249,777,692	3,599,367,250	
-	1,002,216,850	
-	5,136,950,000	
-	2,329,225,000	
(1,113,692,470)	(1,468,690,887)	
(241,733,189)	(89,029,590)	
900,000	-	
(237,439)	(784,126)	
(40,000,000)	-	
(1,144,985,406)	10,509,254,497	
(1,994,056)	(268,610)	
(1,680,000)	-	
(3,674,056)	(268,610)	
(31,019,867)	(75,797,204)	
(354,113,726)	6,758,512,347	
16,116,471,079	15,762,357,353	
15,762,357,353	22,520,869,700	33
3,503,853,973	2,030,838,028	
1,902,531,869	1,691,860,861	
3,000,000	3,000,000	
400,000,000	-	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة في 19 تشرين الثاني 2003 بموجب السجل التجاري رقم (13900)، بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 9 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأس مال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ 31 كانون الأول 2010 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 21).

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع بنهاية عام 2012 (2011: 26 فرع) في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والقامشلي.

تم إيقاف العمل مؤقتاً في سبع فروع للبنك موزعة في حمص ودرعا وحلب.

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة 49% في البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة) بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في 25 تشرين الأول 2009 بقرار رقم 105/م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2012 بقرار مجلس الإدارة في 20 آذار 2013 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 52%.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر ضمن المجموعة والنتيجة عن المعاملات ضمن المجموعة عند التوحيد.

إن حقوق الأقلية تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في بياني الدخل والدخل الشامل الموحدتين وضمن حقوق الملكية بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك في بيان المركز المالي الموحد.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة 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 إلغاء الاعتراف بها بالكامل والأصول المالية المحولة ولم يتم إلغاء 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 الموحد أو أداء المجموعة:

- ◀ 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 المجموعة بان تصحح معلومات عن حقوقها من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء المجموعة 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 للمجموعة. تقوم المجموعة 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 المجموعة أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء المجموعة 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 اعتماد 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، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء المجموعة.
- 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 المجموعة 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 الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة 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 التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد 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

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

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

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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.

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

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 تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الموحد.

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 الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل الموحد.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تصنف على أنها متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض 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 حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملكت المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أو لا صادر أو لا.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية لأغراض المتاجرة هي تلك الموجودات التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. حيث يتضمن هذا التصنيف أدوات الملكية وأدوات الدين والمراكز القصيرة للأدوات المالية والأدوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل أساسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في المدى القريب.

يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة أو المقبوضة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند الفائدة الدائنة.

■ 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 المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

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

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل الموحد ضمن بند "مصرف خسارة 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: بعد الاعتراف الأولي يتم تقييم القروض والديون التي يحسب 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)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ إعادة تصنيف الموجودات المالية

ابتداء من تاريخ 1 تموز 2008، يسمح للمجموعة ضمن شروط معينة بإعادة تصنيف موجودات مالية من "موجودات مالية متوفرة للبيع" إلى "موجودات مالية قروض وسلف". يتم الاعتراف بإعادة التصنيف هذه بالقيمة العادلة السائدة بتاريخ إعادة التصنيف لتصبح هذه القيمة هي التكلفة المطفأة الجديدة.

بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من متوفرة للبيع يتم إطفاء أية أرباح أو خسائر سابقة معترف بها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقا ان هناك تدن في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

إن إعادة التصنيف هذه تتم بقرار من الإدارة. ويتم تحديدها على أساس كل أداة مالية على حدة. لا يسمح للمجموعة بإعادة تصنيف أية أداة مالية إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد بعد الاعتراف الأولي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، و
- إما قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري إلا أنها نقلت السيطرة على الأصل.

إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولكنها احتفظت بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنها تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول في حدود مشاركتها المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمجموعة هو مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة الذي قد يطلب من المجموعة 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 مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

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

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

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

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 تكديدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)

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 متشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بها أو خبرة كافية، خبرة الآخرين المتماثلين معها للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة المجموعة السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي موحد 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 من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال بيان الدخل الموحد، 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 الموحد، يتم عكس هذه الخسارة من خلال بيان الدخل الموحد.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ الديون المجدولة

قد تقوم المجموعة 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.

التقاص

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

عقود الإيجار

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

المجموعة كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، 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 قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

■ العمولات الدائنة

تحقق المجموعة 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 وتحققها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعمل.

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

■ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد 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 الموحد. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل الموحد ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

النقد وما في حكمه

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

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

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

- المباني وتحسينات المباني من 5 إلى 20 سنة
- المفروشات والتجهيزات والسيارات من 5 إلى 10 سنوات

يتم إلغاء 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 الموحد 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.

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد 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
- الفروغ 20 سنة

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة 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، عدا الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

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

المخصصات

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي الموحد، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ب- ضريبة الدخل المؤجلة (تتمة)

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية 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 الموحد.

تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، خزينة وأخرى.

مقايضة العملات

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
2,299,951,691	363,908,647	نقد في الخزينة
6,115,524,630	9,464,468,982	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,902,882,136	2,447,871,721	احتياطي ودائع (*)
11,318,358,457	12,276,249,350	

(*) 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 2,447,871,721 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,902,882,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2012
7,524,571,499	7,431,152,170	93,419,329	حسابات جارية وتحت الطلب
5,497,073,148	3,473,686,547	2,023,386,601	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
13,021,644,647	10,904,838,717	2,116,805,930	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011
2,352,354,865	1,304,460,360	1,047,894,505	حسابات جارية وتحت الطلب
6,781,197,000	3,749,959,000	3,031,238,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
9,133,551,865	5,054,419,360	4,079,132,505	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 93,419,329 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 1,047,894,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

لا يوجد أي ودائع مقيدة السحب مقابل كفالات كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 55,720,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2012
5,145,935,165	4,945,935,165	200,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011
9,294,237,933	7,394,238,146	1,899,999,787	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

6 موجودات مالية للمتاجرة

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
860,318	1,630,639	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية
<u>860,318</u>	<u>1,630,639</u>	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
6,721,933,764	5,234,903,172	الشركات الكبرى
15,928,909	7,576,632	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفة مدينة
7,217,764,724	5,467,779,526	قروض
(242,493,441)	(98,675,942)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>6,975,271,283</u>	<u>5,369,103,584</u>	صافي القروض
2,343,533,612	1,087,651,871	سندات محسومة
(222,215,711)	(50,053,551)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
<u>2,121,317,901</u>	<u>1,037,598,320</u>	صافي السندات المحسومة
		الحكومة والقطاع العام
17,529,729	-	تسهيلات وقروض
		الأفراد (التجزئة)
103,080	47,600	بطاقات الائتمان
7,702,146,005	5,368,908,842	قروض
(1,398,396,305)	(767,020,791)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>6,303,852,780</u>	<u>4,601,935,651</u>	صافي القروض
22,155,834,366	16,251,117,359	المجموع
(238,199,067)	(935,955,886)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(490,525,440)	(1,129,261,352)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(196,522,121)	(407,980,963)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
<u>21,230,587,738</u>	<u>13,777,919,158</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 3,437,074,546 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.15% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012، في حين بلغت 1,242,816,905 ليرة سورية أي ما نسبته 5.61% كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,029,093,583 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.64% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012، مقابل 1,046,294,784 ليرة سورية أي ما نسبته 4.72% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 19,234,647 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 في حين بلغت 50,330,524 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقطاع العام وبكفالة الحكومة السورية 17,529,729 ليرة سورية أي ما نسبته 0.08% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011 ولم يكن هناك مثل هذه التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2012.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
728,724,507	195,992,472	532,732,035	في 1 كانون الثاني 2012
1,336,492,731	230,277,373	1,106,215,358	التغير خلال السنة
2,065,217,238	426,269,845	1,638,947,393	في 31 كانون الأول 2012

في 1 كانون الثاني 2012:

238,199,067	53,261,825	184,937,242	المقتطع (غير منتج)
490,525,440	142,730,647	347,794,793	المقتطع (منتج)
			التغير خلال السنة
724,997,450	117,301,873	607,695,577	المقتطع خلال السنة (غير منتج)
642,394,591	128,005,423	514,389,168	المقتطع خلال السنة (منتج)
(27,240,631)	(12,560,515)	(14,680,116)	استردادات (غير منتج)
(3,658,679)	(2,469,408)	(1,189,271)	استردادات (منتج)
935,955,886	158,003,183	777,952,703	المقتطع (غير منتج)
1,129,261,352	268,266,662	860,994,690	المقتطع (منتج)
2,065,217,238	426,269,845	1,638,947,393	

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 48,003,451 ليرة سورية.

بناء على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 1,092,878,008 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 454,142,096 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
143,907,816	14,696,098	129,211,718	في 1 كانون الثاني 2011
584,816,691	181,296,374	403,520,317	التغير خلال السنة
728,724,507	195,992,472	532,732,035	في 31 كانون الأول 2011
			في 1 كانون الثاني 2011:
130,461,082	14,696,098	115,764,984	المقتطع (غير منتج)
13,446,734	-	13,446,734	المقتطع (منتج)
			التغير خلال السنة
124,003,776	42,189,371	81,814,405	المقتطع خلال السنة (غير منتج)
477,078,706	142,730,647	334,348,059	المقتطع خلال السنة (منتج)
(16,265,791)	(3,623,644)	(12,642,147)	استردادات (غير منتج)
			في 31 كانون الأول 2011:
238,199,067	53,261,825	184,937,242	المقتطع (غير منتج)
490,525,440	142,730,647	347,794,793	المقتطع (منتج)
728,724,507	195,992,472	532,732,035	

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
40,548,567	196,522,121	الرصيد في 1 كانون الثاني
167,618,199	263,498,627	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(11,644,645)	(52,039,785)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
196,522,121	407,980,963	الرصيد في 31 كانون الأول

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
92,451,000	92,451,000	أسهم شركات (أ)
35,730,450	76,629,096	أسهم - بنوك خارجية
8,812,118,000	3,339,810,000	شهادات إيداع - بنوك خارجية (ب)
1,143,711,506	808,288,200	سندات خزينة حكومية (ج)
139,300,000	193,500,000	سندات - بنوك خارجية
10,223,310,956	4,510,678,296	

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تحليل الأسهم والسندات:
2,377,421,956	2,162,017,296	ذات عائد ثابت
7,845,889,000	2,348,661,000	ذات عائد متغير
10,223,310,956	4,510,678,296	

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك خلال أعوام 2012 و 2011 و 2010 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 1.10% و 4.75%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
ليرة سورية	
2,565,810,000	2013
774,000,000	2014
3,339,810,000	

(ج) قام البنك خلال العام 2010 بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومات الإمارات وإيطاليا متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4.50% و 5.50%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 كانون الأول 2012 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
ليرة سورية	
407,317,500	2014
400,970,700	2015
808,288,200	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
405,682,053	483,285,523	سندات دين – شركات
894,331,408	539,137,207	سندات دين – مصارف
3,478,685,000	3,824,028,448	شهادات إيداع – بنوك خارجية
278,600,000	-	سندات خزينة حكومية
(30,000,000)	(30,000,000)	ينزل: مخصص خسائر استثمارات *
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
295,742,470	297,702,100	أذونات خزينة محلية
5,323,040,931	5,114,153,278	

* نظراً لظروف الأسواق المالية والمخاطر المحيطة بها تم تكوين مخصص خسائر لمحفظة استثمارات.

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تحليل السندات وشهادات الإيداع:
1,175,200,204	2,553,052,805	ذات عائد ثابت
4,147,840,727	2,561,100,473	ذات عائد متغير
5,323,040,931	5,114,153,278	

إن استحقاق السندات وشهادات الإيداع مفصل كالتالي:

التكلفة المضافة		معدل الفائدة	الاستحقاق
2011	2012	%	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,926,366,918	-	5.62 - 2.26	2012
969,542,156	1,201,637,035	6.60 - 1.48	2013
463,071,246	530,058,835	5.00 - 2.72	2014
1,371,228,079	2,700,708,448	5.38 - 1.76	2015
402,685,542	544,990,617	5.88 - 1.68	2016
190,146,990	136,758,343	1.47 - 1.06	2017
5,323,040,931	5,114,153,278		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

10 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لغرض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

المباني وتحسينات المباني
المفروشات والتجهيزات والسيارات
من 5 إلى 20 سنة
من 5 إلى 10 سنوات

المجموع	تحسينات مباني	المفروشات والتجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					التكلفة
2,835,993,720	775,172,897	333,933,878	13,037,600	1,713,849,345	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
62,540,643	4,242,943	10,475,650	-	47,822,050	إضافات
4,225,970	906,005	3,319,965	-	-	تحويلات
(4,320,732)	-	(4,320,732)	-	-	استيعادات
2,898,439,601	780,321,845	343,408,761	13,037,600	1,761,671,395	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
					الإستهلاك المتراكم
896,698,212	479,352,933	196,649,921	9,949,570	210,745,788	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
201,552,601	103,592,090	44,214,325	1,260,973	52,485,213	استهلاك السنة
(3,396,829)	-	(3,396,829)	-	-	استيعادات
1,094,853,984	582,945,023	237,467,417	11,210,543	263,231,001	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
					مشاريع تحت التنفيذ
171,113,573	-	18,226,832	-	152,886,741	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
26,542,116	-	5,772,264	-	20,769,852	إضافات
(4,225,970)	-	(3,054,590)	-	(1,171,380)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
193,429,719	-	20,944,506	-	172,485,213	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
1,997,015,336	197,376,822	126,885,850	1,827,057	1,670,925,607	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
					التكلفة
2,502,642,346	612,167,133	302,328,504	13,037,600	1,575,109,109	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
49,107,489	3,038,822	17,949,450	-	28,119,217	الإضافات
291,869,974	159,966,942	21,282,013	-	110,621,019	التحويلات
(7,626,089)	-	(7,626,089)	-	-	الاستيعادات
2,835,993,720	775,172,897	333,933,878	13,037,600	1,713,849,345	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
					الإستهلاك المتراكم
700,662,685	377,620,854	154,662,306	8,611,570	159,767,955	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
202,088,174	101,732,079	48,040,262	1,338,000	50,977,833	استهلاك السنة
(6,052,647)	-	(6,052,647)	-	-	الاستيعادات
896,698,212	479,352,933	196,649,921	9,949,570	210,745,788	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
					مشاريع تحت التنفيذ
275,507,850	-	58,091,186	-	217,416,664	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
193,075,697	-	17,443,725	-	175,631,972	إضافات
(291,869,974)	-	(51,708,079)	-	(240,161,895)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
(5,600,000)	-	(5,600,000)	-	-	تحويلات إلى موجودات غير ملموسة
171,113,573	-	18,226,832	-	152,886,741	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
2,110,409,081	295,819,964	155,510,789	3,088,030	1,655,990,298	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

11 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:
برامج الكمبيوتر 5 سنوات
الفروغ 20 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	التكلفة
119,104,823	91,000,000	28,104,823	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
784,126	-	784,126	إضافات
119,888,949	91,000,000	28,888,949	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
48,895,739	29,796,838	19,098,901	الإطفاء المتراكم
7,679,757	4,562,465	3,117,292	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
56,575,496	34,359,303	22,216,193	إطفاء السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
63,313,453	56,640,697	6,672,756	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
113,267,384	91,000,000	22,267,384	التكلفة
237,439	-	237,439	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
5,600,000	-	5,600,000	إضافات
119,104,823	91,000,000	28,104,823	تحريلات
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
40,862,873	25,246,838	15,616,035	الإطفاء المتراكم
8,032,866	4,550,000	3,482,866	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
48,895,739	29,796,838	19,098,901	إطفاء السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011
70,209,084	61,203,162	9,005,922	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

12 موجودات أخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,998,052	11,552,142	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,381,535	8,762,609	مخزون مطبوعات وقرطاسية
1,747,140	1,528,407	طوايع
189,500	60,000	سلف على الراتب
29,756,064	15,598,690	أخرى
240,389,621	155,968,512	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
5,892,517	12,272,209	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
28,555,131	21,013,683	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
51,663,750	33,301,118	عقد مقايضة عملات (*)
-	22,035,780	مستحقات من شركة التأمين (**)
-	65,216,750	
<u>378,573,310</u>	<u>347,309,900</u>	

(*) بتاريخ 27 كانون الأول 2012 تم عقد اتفاقية مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة 26,516,000 دولار أمريكي بقيمة 20,000,000 يورو، ويتم عكس عملية المقايضة في 9 كانون الثاني 2013 بأن يقوم البنك بالحصول على 26,517,700 دولار أمريكي من بنك لبنان والمهجر ش.م.ل لقاء دفع ما يقابلها باليورو وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 22,035,780 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

(**) تعرض فرع بنك سورية والمهجر في محردة بتاريخ 16 شباط 2012 إلى سطو مسلح أدى إلى سرقة 63,525,000 ليرة سورية و 50,000 دولار أمريكي من خزنة الفرع. بلغ التعويض الذي صرحت شركة التأمين بتسديده للبنك 65,216,750 ليرة سورية وتم استلام المبلغ المذكور بتاريخ لاحق في 29 كانون الثاني 2013 كما تم تحويل الفرق غير المعوض البالغ 2,215,510 ليرة سورية إلى قائمة الدخل الموحدة.

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 19 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.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
194,807,208	270,604,412	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>410,597,008</u>	<u>486,394,212</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

14 ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
329,152,576	59,338,113	269,814,463	حسابات جارية
329,152,576	59,338,113	269,814,463	
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,786,670,833	916,135,935	870,534,898	حسابات جارية
1,786,670,833	916,135,935	870,534,898	

15 ودائع العملاء

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,791,154,413	19,209,725,120	حسابات جارية وتحت الطلب
908,887,105	1,082,975,038	ودائع توفير
37,923,696,062	28,207,400,778	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
29,498,838	15,670,288	اكتتابات شركات قيد التأسيس
58,653,236,418	48,515,771,224	

- بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 485,717,106 ليرة سورية أي ما نسبته (1 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012 مقابل 482,227,920 ليرة سورية أي ما نسبته (0.82 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 19,225,395,408 ليرة سورية أي ما نسبته (39.63 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012 مقابل 19,649,100,363 ليرة سورية أي ما نسبته (33.5 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 236,633,358 ليرة سورية أي ما نسبته (0.49 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012 مقابل 233,579,169 ليرة سورية أي ما نسبته (0.40 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 92,117,131 ليرة سورية أي ما نسبته (0.19 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012 منها 15,670,288 ليرة سورية اكتتاب شركات قيد التأسيس مقابل 104,505,773 ليرة سورية أي ما نسبته (0.18 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011 منها 29,498,838 ليرة سورية اكتتاب شركات قيد التأسيس.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

16 تأمينات نقدية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
180,251,727	144,795,366	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,512,616,205	736,102,915	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,692,867,932</u>	<u>880,898,281</u>	

17 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,194,663	-	-	-	21,194,663	مخصص غرامة رسوم طابع مالية
19,179,077	-	(30,871,920)	45,170,122	4,880,875	مخصص فروقات صناديق الفروع
101,251,144	-	(36,324,559)	120,091,646	17,484,057	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
-	-	(13,000,000)	-	13,000,000	مؤونة ضرائب محتملة - رواتب و أجور
11,722,432	(20,439,726)	-	14,700,000	17,462,158	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>153,347,316</u>	<u>(20,439,726)</u>	<u>(80,196,479)</u>	<u>179,961,768</u>	<u>74,021,753</u>	
7,543,572	(8,330,556)	-	2,267,469	13,606,659	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 30)
<u>160,890,888</u>	<u>(28,770,282)</u>	<u>(80,196,479)</u>	<u>182,229,237</u>	<u>87,628,412</u>	
21,194,663	-	-	-	21,194,663	مخصص غرامة رسوم طابع مالية
4,880,875	(9,000,000)	(832,855)	9,290,500	5,423,230	مخصص فروقات صناديق الفروع
17,484,057	(6,000,000)	(30,431,818)	44,750,000	9,165,875	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
13,000,000	-	-	-	13,000,000	مؤونة ضرائب محتملة - رواتب و أجور
17,462,158	-	-	12,865,270	4,596,888	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>74,021,753</u>	<u>(15,000,000)</u>	<u>(31,264,673)</u>	<u>66,905,770</u>	<u>53,380,656</u>	
13,606,659	(5,481,000)	-	15,491,659	3,596,000	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 30)
<u>87,628,412</u>	<u>(20,481,000)</u>	<u>(31,264,673)</u>	<u>82,397,429</u>	<u>56,976,656</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

18 مخصص ضريبة الدخل

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
252,272,978	281,476,577	الرصيد في 1 كانون الثاني
(786,757)	4,887,561	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(251,486,221)	(286,364,138)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
281,476,577	(11,970,945)	(موجودات ضريبية مؤجلة) ضريبة الدخل المستحقة (*)
<u>281,476,577</u>	<u>(11,970,945)</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2004 إلى 2011 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
851,967,824	53,590,272	صافي الدخل قبل الضريبة
(132,531)	(3,443,555)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(317,635,500)	(776,144,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,550,000	4,562,465	يضاف إطفاء الفروع
50,977,833	52,485,213	يضاف استهلاك المباني
508,228,585	639,925,182	يضاف مخصص الخسائر الائتمانية
12,865,270	(5,739,726)	ينزل / يضاف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(10,235,172)	(10,119,630)	ينزل فوائد مقبوضة - أدونات خزينة محلية
30,000,000	-	يضاف مخصص تدني قيمة استثمارات مالية
(1,680,000)	-	رسم طابع زيادة رأس المال
(3,000,000)	(3,000,000)	ينزل توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>1,125,906,309</u>	<u>(47,883,779)</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>281,476,577</u>	<u>(11,970,945)</u>	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل
-	4,887,561	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
<u>281,476,577</u>	<u>(7,083,384)</u>	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

19 مطلوبات ضريبية مؤجلة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,614,242	5,661,986	الرصيد في 1 كانون الثاني
(11,289,170)	11,869,922	مطلوبات (أصول) ضريبية مؤجلة من ارتفاع (انخفاض) القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
(1,663,086)	(3,256,799)	مردودات مطلوبات ضريبية مؤجلة نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>5,661,986</u>	<u>14,275,109</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة مبلغ 14,275,109 ليرة سورية ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية بعد الاخذ في الاعتبار رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في 1 كانون الثاني 2012 والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة وتنزيل صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع باستخدام نسبة ضريبية الدخل والبالغة 25%.

20 مطلوبات أخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
461,815,151	337,197,092	حوالات وشيكات قيد التحصيل
71,305,065	60,006,958	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
30,072,434	29,365,714	ذمم دائنة
114,679,803	49,039,188	مصاريف مستحقة الدفع
520,954,373	497,868,011	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,970,926	12,702,316	أنصبة أرباح غير مدفوعة
23,758,719	14,342,916	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
67,997,216	114,238,415	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
2,259,777	5,745,055	أخرى
34,173,355	-	التزام عقد مقايضة عملات
<u>1,339,986,819</u>	<u>1,120,505,665</u>	

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 (مبلغ 4,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد).

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءاً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 20 أيار 2012 صدر القرار رقم 28 / م من هيئة الأوراق والأسواق المالية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 40 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 3 حزيران 2012.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يملك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 4 نيسان 2011، تمت الموافقة على توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الاسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه (إيضاح 41).

22 الاحتياطات

- احتياطي قانوني

بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 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	
570,427,632	59,020,749	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
281,476,577	(7,083,384)	(ينزل إيراد ضريبة الدخل المؤجل) يضاف ضريبة الدخل
(317,635,500)	(776,144,000)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
534,268,709	(724,206,635)	
53,426,871	-	احتياطي قانوني 10%

22 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 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	
570,427,632	59,020,749	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
281,476,577	(7,083,384)	(ينزل إيراد ضريبة الدخل المؤجل) يضاف ضريبة الدخل
(317,635,500)	(776,144,000)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
534,268,709	(724,206,635)	
53,426,871	-	احتياطي خاص 10%

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لأحكام القرارين 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والقرار رقم 597/م/ن/ب/4 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، مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ إجمالي الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2012 مبلغ 142,986,709 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4).

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

23 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2012				
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			الرصيد في 1 كانون الثاني
	شهادات إيداع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812	مطلوبات ضريبية مؤجلة
50,478,456	-	31,747,610	18,730,846	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
(8,613,123)	-	(3,930,389)	(4,682,734)	الرصيد في 31 كانون الأول
(16,026,057)	-	(16,026,057)	-	
42,825,234	-	12,871,310	29,953,924	

2011				
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			الرصيد في 1 كانون الثاني
	شهادات إيداع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(25,113,561)	(4,989,259)	(12,205,295)	(7,919,007)	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
(5,661,986)	-	(360,049)	(5,301,937)	الرصيد في 31 كانون الأول
(8,081,127)	-	(8,081,127)	-	
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812	

24 (الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بـ 409,302,844 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

25 الفوائد الدائنة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
787,040,673	462,441,814	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصارف
190,439,775	213,254,461	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
131,262,565	168,727,752	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		للمؤسسات
549,200,716	671,077,298	فوائد حسابات جارية مدينة
323,712,137	167,716,783	فوائد سندات محسومة
640,862,758	626,558,636	فوائد قروض - مؤسسات
127,382,176	-	فوائد قروض الحكومة والقطاع العام
11,646,243	52,039,785	فوائد أخرى
		للأفراد (التجزئة)
759,664,614	512,431,175	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>3,521,211,657</u>	<u>2,874,247,704</u>	

26 الفوائد المدينة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,946,942	5,924,905	ودائع العملاء
42,219,237	68,192,744	حسابات جارية وتحت الطلب
1,767,763,429	1,580,539,688	ودائع توفير
501,758	2,436,871	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
24,429,264	11,680,291	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>1,846,860,630</u>	<u>1,668,774,499</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

27 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
95,714,406	57,136,448	عمولات الائتمان
161,446,195	62,687,619	عمولات على العمليات التجارية
152,297,280	258,734,881	عمولات الخدمات المصرفية
4,424,250	409,902	عمولات وإيرادات أعمال الوساطة
413,882,131	378,968,850	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(25,110,996)	(64,748,753)	عمولات تحويلات مصرفية
(16,570,001)	(770,052)	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
(41,680,997)	(65,518,805)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
372,201,134	313,450,045	صافي الدخل من العمولات والرسوم

28 صافي أرباح موجودات مالية

28.1 صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,000,000	3,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية أروب للتأمين (*)
8,081,127	16,026,057	أرباح بيع موجودات متوفرة للبيع
11,081,127	19,026,057	

(*) يمثل مبلغ 3,000,000 ليرة سورية (مبلغ 3,000,000 ليرة سورية في عام 2011) قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 31 كانون الأول 2012.

28.2 خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	39,214,787	خسائر بيع سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(30,942,662)	أرباح بيع سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	8,272,125	

28.3 خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يمثل مبلغ 247,679 ليرة سورية (مبلغ 732,300 ليرة سورية في عام 2011) خسائر موجودات مالية للمتاجرة عن محفظة الأوراق المالية الخاصة بشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة التابعة لبنك سورية و المهجر. ظهرت المبالغ المذكورة نتيجة توحيد البيانات المالية.

29 نفقات الموظفين

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
397,790,614	324,329,060	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
47,632,155	42,731,808	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
81,044,478	83,758,800	مكافآت
4,685,333	1,639,813	تدريب الموظفين
13,609,776	11,567,085	تعويض تمثيل
394,165	398,065	ملابس مستخدمين
-	11,841,724	تأمين صحي موظفين (إيضاح 34)
8,387,022	49,106,670	أخرى
<u>553,543,543</u>	<u>525,373,025</u>	

30 مصروف الخسائر الائتمانية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
403,520,317	1,106,215,358	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
334,348,059	513,199,897	شركات
69,172,258	593,015,461	منتج
181,296,374	230,277,373	غير منتج
142,730,647	125,536,015	أفراد
38,565,727	104,741,358	منتج
584,816,691	1,336,492,731	غير منتج
10,010,659	(6,063,087)	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
10,010,659	(6,063,087)	شركات (إيضاح 17)
<u>594,827,350</u>	<u>1,330,429,644</u>	المجموع

31 مصاريف تشغيلية أخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
26,200,748	10,676,115	مصاريف إعلان وتسويق
17,225,473	16,997,818	إيجارات
14,065,828	10,286,031	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
39,573,995	42,710,084	مصاريف وأتعاب مهنية
26,620,572	18,895,777	بريد وهاتف وانترنت
10,964,901	13,079,544	مصاريف بطاقات الائتمان
24,033,880	10,618,217	رسوم وأعباء حكومية
2,178,445	3,241,364	نفقات السويقت
14,683,090	15,765,241	صيانة
16,828,942	14,225,823	نقل وسفر
52,555,034	33,340,235	تأمين (إيضاح 34)
4,186,776	5,568,581	مصاريف معلوماتية
36,071,711	34,460,638	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وإصلاح
223,445	870,734	صافي خسائر استبعاد موجودات ثابتة
8,604,356	7,131,111	أخرى
294,017,196	237,867,313	

32 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

2011	2012	
570,427,632	59,020,749	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة (*)
14.26	1.48	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين في الايضاح رقم 21.

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

33 النقد وما في حكمه

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,415,476,321	9,828,377,629	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
9,133,551,865	13,021,644,647	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>(1,786,670,833)</u>	<u>(329,152,576)</u>	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>15,762,357,353</u>	<u>22,520,869,700</u>	

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

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,795,926	21,936,126	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
<u>23,795,926</u>	<u>21,936,126</u>	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
2011	2012		
ليرة سورية	ليرة سورية		
162,123,371	163,914,020	52	

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 156,000,000 ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
2011	2012	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة *	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
					بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
450,149,049	4,709,033,879	-	-	-	حسابات جارية مدينة (موجودات)
3,167,679,000	-	-	-	-	ودائع لأجل (موجودات)
400,550,570	76,444,447	-	13,624,125	62,688,937	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
935,004,232	418,350,736	-	44,000,000	374,350,736	ودائع لأجل (مطلوبات)
-	22,035,780	-	-	-	عقد مقايضة عملات (إيضاح 12)
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
3,354,343	2,347,379	-	-	-	كفالات صادرة
646,699,872	859,760,806	-	-	-	كفالات واردة
584,582,355	55,660,888	-	-	-	اعتمادات استيراد
2,166,082	-	-	-	-	اعتمادات تصدير
658,286,725	82,168,945	-	-	-	قبولات
					عناصر بيان الدخل الموحد:
10,728,424	69,365,246	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة
17,676,394	20,146,750	37,447	5,079,425	14,353,681	فوائد وعمولات مدينة
52,555,034	33,340,235	-	-	33,340,235	مصاريق التأمين (إيضاح 31)
-	11,841,724	-	-	11,841,724	تأمين صحي موظفين (إيضاح 29)
-	22,035,780	-	-	-	عقد مقايضة عملات (إيضاح 12)
					معلومات إضافية
254,574,371	256,365,020	-	163,914,020	92,451,000	استثمارات ومساهمات
9,443,647	10,898,086	10,898,086	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة **

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة.
** معدلات الفائدة الممنوحة على الودائع لأعضاء مجلس الإدارة بلغت 7%.

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.
المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.
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:

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2011				2012				إيضاح	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية		
10,223,310,956	-	-	10,223,310,956	4,510,678,296	-	-	4,510,678,296	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
860,318	-	-	860,318	1,630,639	-	-	1,630,639	6	موجودات مالية للمتاجرة
10,224,171,274	-	-	10,224,171,274	4,512,308,935	-	-	4,512,308,935		المجموع

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية المتضمنة في البيانات المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2011			2012			
الربح/ (الخسارة) غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح/ (الخسارة) غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات المالية
-	11,318,358,457	11,318,358,457	-	12,276,249,350	12,276,249,350	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	9,133,551,865	9,133,551,865	-	13,021,644,647	13,021,644,647	أرصدة لدى المصارف
43,228,403	9,337,466,336	9,294,237,933	53,873,331	5,199,808,496	5,145,935,165	إيداعات لدى المصارف
(430,787,876)	20,799,799,862	21,230,587,738	(351,979,538)	13,425,939,620	13,777,919,158	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	10,223,310,956	10,223,310,956	-	4,510,678,296	4,510,678,296	موجودات مالية متوفرة للبيع
(31,530,036)	5,291,510,895	5,323,040,931	(79,476,104)	5,034,677,174	5,114,153,278	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	410,597,008	410,597,008	-	486,394,212	486,394,212	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	1,786,670,833	1,786,670,833	-	329,152,576	329,152,576	ودائع بنوك
205,617,952	58,447,618,466	58,653,236,418	(44,403,081)	48,560,174,305	48,515,771,224	ودائع العملاء
-	1,692,867,932	1,692,867,932	-	880,898,281	880,898,281	تأمينات نقدية
						مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به
	(213,471,557)			(421,985,392)		

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

36 إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

إدارة المخاطر

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص إستراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال البنك وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" **Risk Appetite**. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في البنك، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من الرئيس التنفيذي للبنك إضافة إلى عضوين غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة وتجتمع بشكل دوري.
- لجنة التسليف تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات و هي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- قسم إدارة المخاطر مهمته التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، و إبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها المجموعة، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا و إلى مجلس الإدارة. يلتزم قسم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

تتألف دائرة المخاطر من ثلاث أقسام رئيسية:

1. قسم المخاطر الائتمانية: و الذي ينقسم بدوره إلى أربع وحدات رئيسية كما يلي:
 - 1.1. وحدة تقييم ومراجعة مخاطر الائتمان: تتضمن مسؤول رئيسي في مراجعة الائتمان ومسؤول في مراجعة الائتمان.
 - 1.2. وحدة التقارير والمتابعة: تتضمن مسؤول مخاطر ائتمانية رئيسي ومسؤول مخاطر ائتمانية.
 - 1.3. وحدة إدارة الائتمان: تتضمن مسؤول إدارة الائتمان.
 - 1.4. وحدة المعلومات.
2. قسم مخاطر السوق.
3. قسم مخاطر التشغيل: متضمنا منسق مخاطر تشغيل.

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان

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

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف 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 سقف لمبالغ التسهيلات الممنوحة، مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، متابعة تنوع المحفظة للحد من 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

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,018,406,766	11,912,340,703	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
9,133,551,865	13,021,644,647	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,294,237,933	5,145,935,165	أرصدة لدى المصارف
21,230,587,738	13,777,919,158	إيداعات لدى المصارف
5,388,432,111	3,420,522,159	التسهيلات الائتمانية المباشرة
642,010,309	559,648,706	للأفراد
15,182,615,589	9,797,748,293	القروض العقارية
17,529,729	-	الشركات الكبرى
10,095,129,506	4,341,598,200	الحكومة والقطاع العام
5,323,040,931	5,114,153,278	موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
326,501,019	222,555,522	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
410,597,008	486,394,212	موجودات أخرى
<u>64,832,052,766</u>	<u>54,022,540,885</u>	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,037,618,409	55,714,000	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
974,022,939	82,231,000	اعتمادات استيراد
3,033,924,048	2,576,032,342	قبولات
711,459,363	709,965,000	كفالات :
1,926,050,590	1,717,047,000	دفع
396,414,095	149,020,342	حسن تنفيذ
3,529,283,285	2,882,861,000	أخرى
8,574,848,681	5,596,838,342	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
73,406,901,447	59,619,379,227	إجمالي المخاطر الائتمانية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/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 650م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 كانون الأول 2012					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
124,467,588	-	123,998,380	-	469,208	ديون متدنية المخاطر
10,215,883,520	-	6,907,012,406	425,363,196	2,883,507,918	عادية (مقبولة المخاطر)
8,593,314,006	-	6,269,109,846	283,572,206	2,040,631,954	منها غير مستحقة
1,622,569,514	-	637,902,560	141,790,990	842,875,964	منها مستحقة:
742,503,749	-	324,861,406	60,955,973	356,686,370	لغاية 30 يوم
557,308,587	-	234,383,998	25,189,972	297,734,617	من 31 يوم لغاية 60 يوم
322,757,178	-	78,657,156	55,645,045	188,454,977	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,473,691,705	-	1,953,327,809	75,334,506	445,029,390	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
915,238,105	-	912,859,367	-	2,378,738	منها غير مستحقة
1,558,453,600	-	1,040,468,442	75,334,506	442,650,652	منها مستحقة:
44,097,835	-	42,070,032	-	2,027,803	لغاية 90 يوم
428,207,575	-	275,118,849	25,015,824	128,072,902	من 91 يوم لغاية 120 يوم
487,533,819	-	237,445,455	40,731,882	209,356,482	من 121 يوم لغاية 150 يوم
598,614,371	-	485,834,106	9,586,800	103,193,465	من 151 يوم لغاية 180 يوم
3,437,074,546	-	2,664,843,113	226,214,738	546,016,695	غير عاملة:
831,180,382	-	599,710,818	46,565,923	184,903,641	دون المستوى
1,621,887,792	-	1,308,511,663	102,389,529	210,986,600	مشكوك فيها
984,006,372	-	756,620,632	77,259,286	150,126,454	هالكة (رديئة)
16,251,117,359	-	11,649,181,708	726,912,440	3,875,023,211	المجموع
(407,980,963)	-	(212,486,022)	(110,358,246)	(85,136,695)	يطرح : فوائد معلقة
(2,065,217,238)	-	(1,638,947,393)	(56,905,488)	(369,364,357)	يطرح : مخصص التندي
13,777,919,158	-	9,797,748,293	559,648,706	3,420,522,159	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 كانون الأول 2011					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	11,838,582	-	201,078,592	17,529,729	230,446,903
	5,066,815,349	558,852,248	12,912,575,291	-	18,538,242,888
منها غير مستحقة	4,542,743,198	534,922,846	12,529,174,786	-	17,606,840,830
منها مستحقة:	524,072,151	23,929,402	383,400,505	-	931,402,058
لغاية 30 يوم	524,072,151	23,929,402	296,260,533	-	844,262,086
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	87,139,972	-	87,139,972
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	329,320,103	61,693,277	1,753,314,290	-	2,144,327,670
منها غير مستحقة	42,995,069	1,784,972	1,356,754,827	-	1,401,534,868
منها مستحقة:	286,325,034	59,908,305	396,559,463	-	742,792,802
لغاية 30 يوم	18,773,135	-	-	-	18,773,135
من 31 يوم لغاية 60 يوم	184,290,228	41,725,248	55,359,951	-	281,375,427
من 61 يوم لغاية 90 يوم	83,261,671	18,183,057	341,199,512	-	442,644,240
غير عاملة:	199,424,182	75,909,039	967,483,684	-	1,242,816,905
دون المستوى	54,425,565	11,777,461	587,464,680	-	653,667,706
مشكوك فيها	108,159,995	64,131,578	70,075,510	-	242,367,083
هالكة (رديئة)	36,838,622	-	309,943,494	-	346,782,116
المجموع	5,607,398,216	696,454,564	15,834,451,857	17,529,729	22,155,834,366
يطرح : فوائد معلقة	(38,607,181)	(38,810,707)	(119,104,233)	-	(196,522,121)
يطرح : مخصص التندي	(180,358,924)	(15,633,548)	(532,732,035)	-	(728,724,507)
الصافي	5,388,432,111	642,010,309	15,182,615,589	17,529,729	21,230,587,738

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2012					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
461,920,154	-	461,920,154	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,240,366,113	-	2,240,366,113	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 180 يوم
19,234,647	-	19,234,647	-	-	غير عاملة:
980,000	-	980,000	-	-	دون المستوى
9,702,500	-	9,702,500	-	-	مشكوك فيها
8,552,147	-	8,552,147	-	-	هالكة (رديئة)
2,721,520,914	-	2,721,520,914	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد مغلقة
(7,543,572)	-	(7,543,572)	-	-	يطرح: مخصص التندي
2,713,977,342	-	2,713,977,342	-	-	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2011

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
737,429,113	-	737,429,113	-	-	ديون متدنية المخاطر
4,260,041,818	-	4,260,041,818	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
11,370,600	-	11,370,600	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
50,330,524	-	50,330,524	-	-	غير عاملة:
15,145,897	-	15,145,897	-	-	دون المستوى
12,129,413	-	12,129,413	-	-	مشكوك فيها
23,055,214	-	23,055,214	-	-	هالكة (رديئة)
5,059,172,055	-	5,059,172,055	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(13,606,659)	-	(13,606,659)	-	-	يطرح: مخصص التدني
5,045,565,396	-	5,045,565,396	-	-	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 كانون الأول 2012					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
405,587,220	-	405,201,442	-	385,778	ديون متدنية المخاطر
8,370,712,159	-	5,839,626,763	352,044,282	2,179,041,114	عادية (مقبولة المخاطر)
1,907,133,208	-	1,486,686,062	71,785,327	348,661,819	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,343,563,699	-	969,303,287	103,313,766	270,946,646	غير عاملة:
435,491,906	-	292,875,849	28,355,226	114,260,831	دون المستوى
673,830,542	-	525,334,567	44,656,293	103,839,682	مشكوك فيها
234,241,251	-	151,092,871	30,302,247	52,846,133	هالكة (رديئة)
12,026,996,286	-	8,700,817,554	527,143,375	2,799,035,357	المجموع
828,552,044	-	824,721,360	-	3,830,684	منها:
4,422,906,118	-	3,654,034,503	519,863,220	249,008,395	تأمينات نقدية
3,584,925,130	-	1,101,128,518	-	2,483,796,612	عقارية
3,190,612,994	-	3,120,933,173	7,280,155	62,399,666	سيارات وآليات
					كفالة شخصية
31 كانون الأول 2011					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
967,876,016	17,529,729	938,507,705	-	11,838,582	ديون متدنية المخاطر
30,071,981,656	-	23,944,003,862	897,671,126	5,230,306,668	عادية (مقبولة المخاطر)
3,523,570,571	-	3,107,766,849	69,352,003	346,451,719	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
2,308,239,747	-	2,123,503,125	54,023,721	130,712,901	غير عاملة:
1,445,836,494	-	1,392,298,741	16,281,376	37,256,377	دون المستوى
375,814,059	-	263,211,272	37,742,345	74,860,442	مشكوك فيها
486,589,194	-	467,993,112	-	18,596,082	هالكة (رديئة)
36,871,667,990	17,529,729	30,113,781,541	1,021,046,850	5,719,309,870	المجموع
1,595,334,483	-	1,580,012,682	-	15,321,801	منها:
7,448,830,014	-	6,010,996,621	837,229,530	600,603,863	تأمينات نقدية
12,506,414,597	-	8,210,698,563	-	4,295,716,034	عقارية
15,321,088,896	-	14,332,454,935	183,817,320	804,816,641	سيارات وآليات
					كفالة شخصية

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مبلغ 847,901,244 ليرة سورية مقابل 57,333,056 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مبلغ 18,364,136 ليرة سورية مقابل 18,129,763 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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:

31 كانون الأول 2012	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	11,912,340,703	-	-	11,912,340,703
	أرصدة لدى المصارف	2,279,954,918	10,741,689,729	-	13,021,644,647
	إيداعات لدى المصارف	1,935,000,000	3,210,935,165	-	5,145,935,165
	موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	2,857,027,500	1,484,570,700	-	4,341,598,200
	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,016,664,388	2,820,708,417	276,780,473	5,114,153,278
		486,394,212	-	-	486,394,212
		21,487,381,721	18,257,904,011	276,780,473	40,022,066,205

31 كانون الأول 2011	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	9,018,406,766	-	-	9,018,406,766
	أرصدة لدى المصارف	844,109,167	8,289,442,698	-	9,133,551,865
	إيداعات لدى المصارف	1,480,225,000	7,814,012,933	-	9,294,237,933
	موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	9,315,049,506	780,080,000	-	10,095,129,506
	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,465,923,393	1,776,567,999	80,549,539	5,323,040,931
		410,597,008	-	-	410,597,008
		24,534,310,840	18,660,103,630	80,549,539	43,274,964,009

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2011	2012	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
9,690,798,956	12,398,734,915	AAA	الدرجة الأولى (*)
3,660,674,318	1,088,064,782	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
11,182,837,566	7,860,559,895	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
24,534,310,840	21,347,359,592		
			عادي
7,208,197,193	5,320,427,625	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
1,950,200,000	1,534,371,009	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
9,501,706,437	11,543,127,506	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
18,660,103,630	18,397,926,140		
43,194,414,470	39,745,285,732		

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

(**) تم اعتبار تصنيف الشركات المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات وشهادات إيداع

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

31 كانون الأول 2012

الإجمالي	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
890,603,023	483,285,523	407,317,500	S&P	AA
193,500,000	-	193,500,000	S&P	AA-
232,356,735	232,356,735	-	S&P	A+
1,161,000,000	1,161,000,000	-	S&P	A
2,256,210,000	-	2,256,210,000	S&P	A-
400,970,700	-	400,970,700	S&P	BBB+
1,123,320,000	1,123,320,000	-	S&P	BBB
2,623,308,447	1,539,708,447	1,083,600,000	S&P	B
297,702,100	297,702,100	-		حكومية
9,178,971,005	4,837,372,805	4,341,598,200		الإجمالي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

سندات وأسناد وأذونات وشهادات إيداع (تتمة)

31 كانون الأول 2011				
الإجمالي	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
261,795,182	-	261,795,182	S&P	AAA
1,566,198,377	684,282,053	881,916,324	S&P	AA
2,089,500,000	-	2,089,500,000	S&P	AA-
5,942,524,905	975,086,905	4,967,438,000	S&P	A+
2,196,425,658	1,639,225,658	557,200,000	S&P	A
724,528,776	167,328,776	557,200,000	S&P	A-
366,425,530	366,425,530	-	S&P	BBB+
1,114,400,000	1,114,400,000	-	S&P	BB+
557,200,000	-	557,200,000	S&P	BB
222,880,000	-	222,880,000	S&P	B-
295,742,470	295,742,470	-		حكومية
<u>15,337,620,898</u>	<u>5,242,491,392</u>	<u>10,095,129,506</u>		الإجمالي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

31 كانون الأول 2012	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	* آسيا	أمريكا	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	11,912,340,703	-	-	-	-	11,912,340,703
أرصدة لدى المصارف	2,116,805,930	8,083,514,032	2,809,897,060	10,844,023	583,602	13,021,644,647
إيداعات لدى المصارف	200,000,000	4,945,935,165	-	-	-	5,145,935,165
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):						
للأفراد	3,420,522,159	-	-	-	-	3,420,522,159
القروض العقارية	559,648,706	-	-	-	-	559,648,706
الشركات الكبرى	9,797,748,293	-	-	-	-	9,797,748,293
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	1,490,917,500	2,850,680,700	-	-	4,341,598,200
الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	297,702,100	2,532,131,178	2,284,320,000	-	-	5,114,153,278
الموجودات الأخرى	30,110,429	172,518,275	19,926,818	-	-	222,555,522
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	486,394,212	-	-	-	-	486,394,212
المجموع	28,821,272,532	17,225,016,150	7,964,824,578	10,844,023	583,602	54,022,540,885

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	أمريكا	* آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,018,406,766	-	-	-	-	9,018,406,766	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	8,478,956	77,395,894	1,041,065,723	3,927,478,787	4,079,132,505	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	-	-	87,225,000	7,307,013,146	1,899,999,787	إيداعات لدى المصارف
						التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
5,388,432,111	-	-	-	-	5,388,432,111	للأفراد
642,010,309	-	-	-	-	642,010,309	القروض العقارية
15,182,615,589	-	-	-	-	15,182,615,589	الشركات الكبرى
17,529,729	-	-	-	-	17,529,729	الحكومة والقطاع العام
10,095,129,506	-	-	7,040,133,182	3,054,996,324	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
5,323,040,931	111,440,000	-	3,478,685,000	1,437,173,461	295,742,470	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
326,501,019	107,707	-	37,137,776	215,229,524	74,026,012	الموجودات الأخرى
410,597,008	-	-	-	-	410,597,008	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,832,052,766	120,026,663	77,395,894	11,684,246,681	15,941,891,242	37,008,492,286	المجموع

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2012:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
11,912,340,703	-	-	-	-	-	-	-	11,912,340,703	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	-	-	-	-	-	-	-	13,021,644,647	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	-	-	-	-	-	-	-	5,145,935,165	إيداعات لدى المصارف
13,777,919,158	-	-	3,207,058,066	267,671,935	1,210,776,530	5,759,500,267	3,332,912,360	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
4,341,598,200	808,288,200	-	-	-	-	-	-	3,533,310,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
5,114,153,278	-	297,702,100	-	-	-	-	483,285,522	4,333,165,656	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
222,555,522	12,673,012	3,014,667	2,856,577	238,420	1,078,458	5,130,078	9,301,236	188,263,074	الموجودات الأخرى
486,394,212	-	-	-	-	-	-	-	486,394,212	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
54,022,540,885	820,961,212	300,716,767	3,209,914,643	267,910,355	1,211,854,988	5,764,630,345	3,825,499,118	38,621,053,457	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2011:

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
رصدة لدى مصرف سورية المركزي	9,018,406,766	-	-	-	-	-	-	-	9,018,406,766
رصدة لدى المصارف	9,133,551,865	-	-	-	-	-	-	-	9,133,551,865
يداعات لدى المصارف	9,294,237,933	-	-	-	-	-	-	-	9,294,237,933
لتسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):	-	4,605,311,894	9,995,951,364	1,487,110,270	386,619,638	4,738,064,843	17,529,729	-	21,230,587,738
لموجودات المالية المتوفرة للبيع	8,951,418,000	-	-	-	-	-	-	1,143,711,506	10,095,129,506
لموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	4,343,016,408	405,682,053	-	-	-	-	295,742,470	278,600,000	5,323,040,931
لموجودات الأخرى	287,154,558	6,394,572	2,776,653	413,086	107,394	1,316,129	3,014,667	25,323,960	326,501,019
لوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	410,597,008	-	-	-	-	-	-	-	410,597,008
المجموع	41,438,382,538	5,017,388,519	9,998,728,017	1,487,523,356	386,727,032	4,739,380,972	316,286,866	1,447,635,466	64,832,052,766

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي الاستحقاق الزمني للأصل أو الفائدة أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي، ويتم احتساب مخصصات التدني التي تخفف من قيمة القروض بناءً على تصنيف الدين وضمانته.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

تحدد المجموعة 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 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في سداد الالتزامات،
- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى 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. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

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 فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة العامة والمتطلبات الرقابية.

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق

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

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

إن 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. تنذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2011			2012			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(158,578,586)	(211,438,114)	(10,571,905,689)	(131,384,578)	(175,179,437)	(8,758,971,871)	دولار أمريكي
(26,516,623)	(35,355,497)	(1,767,774,867)	56,854,069	75,805,425	3,790,271,249	يورو
(13,800)	(18,400)	(920,000)	(37,897)	(50,529)	(2,526,445)	جنيه استرليني
105,150	140,200	7,010,000	27,360	36,480	1,824,000	ين ياباني
(182,504,548)	(243,339,397)	(12,166,969,870)	(154,667,942)	(206,223,923)	(10,311,196,168)	ليرة سورية
196,440	261,920	13,096,000	(22,215)	(29,620)	(1,481,000)	فرنك سويسري
1,668,240	2,224,320	111,216,000	10,242,840	13,657,120	682,856,000	العملات الأخرى
2011			2012			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
158,578,586	211,438,114	(10,571,905,689)	131,384,578	175,179,437	(8,758,971,871)	دولار أمريكي
26,516,623	35,355,497	(1,767,774,867)	(56,854,069)	(75,805,425)	3,790,271,249	يورو
13,800	18,400	(920,000)	37,897	50,529	(2,526,445)	جنيه استرليني
(105,150)	(140,200)	7,010,000	(27,360)	(36,480)	1,824,000	ين ياباني
182,504,548	243,339,397	(12,166,969,870)	154,667,942	206,223,923	(10,311,196,168)	ليرة سورية
(196,440)	(261,920)	13,096,000	22,215	29,620	(1,481,000)	فرنك سويسري
(1,668,240)	(2,224,320)	111,216,000	(10,242,840)	(13,657,120)	682,856,000	العملات الأخرى

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر 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 الخسارة المتوقع في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2011			2012			العملة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
229,266,900	239,196,667	2,391,966,671	(49,679,637)	(158,603,517)	(1,586,035,165)	دولار أميركي
(26,977,755)	(35,970,340)	(359,703,399)	305,389,283	407,185,710	4,071,857,095	يورو
22,655	30,206	302,055	56,030	74,706	747,061	جنيه استرليني
988	1,317	13,170	136,871	182,495	1,824,949	ين ياباني
(66,147)	(88,196)	(881,956)	102,486	136,648	1,366,477	الفرنك السويسري
3,126,329	4,168,439	41,684,386	40,585,715	54,114,286	541,142,864	العملات الأخرى
(29,591,499)	(39,455,332)	(394,553,320)	307,771,232	410,361,642	4,103,616,420	دولار أميركي من عقد مقايضة عملات
27,294,375	36,392,500	363,925,000	(306,360,000)	(408,480,000)	(4,084,800,000)	يورو من عقد مقايضة عملات

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

التأثير على حقوق الملكية 2011	التأثير على بيان الدخل الموحد 2011	% التغير في أسعار الأسهم 2011	التأثير على حقوق الملكية 2012	التأثير على بيان الدخل الموحد 2012	% التغير في أسعار الأسهم 2012	مؤشرات السوق
9,613,609	-	%10+	12,681,007	-	%10+	أسهم متوفرة للبيع
(9,613,609)	-	%10-	(12,681,007)	-	%10-	أسهم متوفرة للبيع
64,524	86,032	%10+	122,298	163,064	%10+	أسهم للمتاجرة
(64,524)	(86,032)	%10-	(122,298)	(163,064)	%10-	أسهم للمتاجرة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2012.

المجموع	بنود لا تتكرر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	أبيرة سورية
												موجودات
12,276,249,350	12,276,249,350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	93,419,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,928,225,318	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	-	-	-	-	-	-	921,135,165	1,315,800,000	100,000,000	1,935,000,000	874,000,000	إيداعات لدى المصارف
1,630,639	1,630,639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
13,777,919,158	-	266,272,932	37,762,983	186,076,255	762,494,569	1,832,741,912	750,226,645	759,760,808	1,034,199,955	1,144,348,216	7,004,034,883	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,510,678,296	92,451,000	76,629,096	-	-	594,470,700	1,181,317,500	-	-	321,210,000	2,244,600,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,114,153,278	-	-	136,758,343	544,990,617	2,700,708,448	530,058,835	-	1,201,637,035	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,997,015,336	1,997,015,336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثلثية
63,313,453	63,313,453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
347,309,900	347,309,900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
11,970,945	11,970,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
486,394,212	486,394,212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الونبعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
56,754,214,379	15,369,754,164	342,902,028	174,521,326	731,066,872	4,057,673,717	3,544,118,247	1,671,361,810	3,277,197,843	1,455,409,955	5,323,948,216	20,806,260,201	إجمالي الموجودات
												المطلوبات
329,152,576	274,651,418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,501,158	ودائع بنوك
48,515,771,224	19,225,395,408	-	-	-	5,692,000	123,488,000	1,257,029,267	1,679,651,123	4,581,698,370	4,364,493,069	17,278,323,987	ودائع العملاء
880,898,281	-	-	-	-	-	-	-	880,898,281	-	-	-	تأمينات نقدية
160,890,888	160,890,888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
14,275,109	14,275,109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,120,505,665	1,120,505,665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
51,021,493,743	20,795,718,488	-	-	-	5,692,000	123,488,000	1,257,029,267	2,560,549,404	4,581,698,370	4,364,493,069	17,332,825,145	إجمالي المطلوبات
5,732,720,636	(5,425,964,324)	342,902,028	174,521,326	731,066,872	4,051,981,717	3,420,630,247	414,332,543	716,648,439	-3,126,288,415	959,455,147	3,473,435,056	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	5,732,720,636	11,158,684,960	10,815,782,932	10,641,261,606	9,910,194,734	5,858,213,017	2,437,582,770	2,023,250,227	1,306,601,788	4,432,890,203	3,473,435,056	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2011.

المجموع	بنود لا تتأثر بالفلوات	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	ليرة سورية
وجودات												
1,318,358,457	11,318,358,457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	1,047,894,505	-	-	-	-	-	-	-	55,720,000	8,029,937,360	8,029,937,360	رصدة لدى المصارف
9,294,237,933	-	-	-	-	-	2,897,440,000	-	276,673,000	278,600,000	3,402,468,933	2,439,056,000	إذاعات لدى المصارف
860,318	860,318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وجودات مالية للمتاجرة
1,230,587,738	-	348,863,220	193,387,981	802,783,721	2,327,096,862	3,163,441,559	1,070,486,132	1,043,880,523	1,692,931,460	2,455,080,108	8,132,636,172	سهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)
0,223,310,956	128,181,450	-	-	695,942,800	301,721,738	4,354,518,000	-	1,956,946,968	1,671,600,000	557,200,000	557,200,000	وجودات مالية متوفرة للبيع
5,323,040,931	-	190,146,990	402,685,542	1,371,228,079	463,071,246	969,542,156	1,198,516,918	727,850,000	-	-	-	وجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,110,409,081	2,110,409,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وجودات ثابتة
70,209,084	70,209,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وجودات غير ملموسة
378,573,310	378,573,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وجودات أخرى
410,597,008	410,597,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لويحة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
9,493,736,681	15,465,083,213	539,010,210	596,073,523	2,869,954,600	3,091,889,846	11,384,941,715	2,269,003,050	4,005,350,491	3,643,131,460	6,470,469,041	19,158,829,532	جمالي الموجودات
المطلوبات												
1,786,670,833	379,719,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,406,950,877	إداع بنوك
8,653,236,418	19,649,100,363	-	-	-	564,577	198,812,240	1,844,597,124	2,130,612,056	4,992,553,135	7,506,063,431	22,330,933,492	إداع العملاء
1,692,867,932	-	-	-	-	-	-	-	1,692,867,932	-	-	-	أمنيات نقدية
87,628,412	87,628,412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خصصات متنوعة
281,476,577	281,476,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خصص ضريبية الدخل
5,661,986	5,661,986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية موجلة
1,339,986,819	1,339,986,819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
3,847,528,977	21,743,574,113	-	-	-	564,577	198,812,240	1,844,597,124	3,823,479,988	4,992,553,135	7,506,063,431	23,737,884,369	جمالي المطلوبات
5,646,207,704	(6,278,490,900)	539,010,210	596,073,523	2,869,954,600	3,091,325,269	11,186,129,475	424,405,926	181,870,503	(1,349,421,675)	(1,035,594,390)	(4,579,054,837)	جوة إعادة تسعير الفائدة
	5,646,207,704	11,924,698,604	11,385,688,394	10,789,614,871	7,919,660,271	4,828,335,002	(6,357,794,473)	(6,782,200,399)	(6,964,070,902)	(5,614,649,227)	(4,579,054,837)	لحمة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2012

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
						الموجودات :
1,997,863,674	5,618,410	-	4,512,414	567,646,495	1,420,086,355	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,904,838,704	711,354,289	11,453,464	386,814,202	7,158,249,348	2,636,967,401	أرصدة لدى المصارف
4,945,935,165	-	-	-	921,135,165	4,024,800,000	إيداعات لدى المصارف
490,083,624	45,542,190	-	2,041	70,196,822	374,342,571	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,418,227,296	-	-	-	-	4,418,227,296	موجودات مالية متوقفة للبيع
4,846,451,178	-	-	-	1,123,320,000	3,723,131,178	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
183,770,771	6,137	2	13	-	183,764,619	موجودات أخرى
270,604,412	-	-	-	-	270,604,412	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
28,057,774,824	762,521,026	11,453,466	391,328,670	9,840,547,830	17,051,923,832	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
53,288,992	-	-	-	24,074,847	29,214,145	ودائع بنوك
24,229,679,175	185,703,847	9,628,517	389,342,441	5,358,750,813	18,286,253,557	ودائع العملاء
445,370,171	34,307,838	-	-	207,697,058	203,365,275	تأمينات نقدية
14,816,508	-	-	-	5,927,147	8,889,361	مخصصات متنوعة
3,662,359	-	-	-	-	3,662,359	مطالب ضريبية مؤجلة
280,054,338	-	-	1,239,168	172,240,870	106,574,300	مطلوبات أخرى
25,026,871,543	220,011,685	9,628,517	390,581,609	5,768,690,735	18,637,958,997	اجمالي المطلوبات
3,030,903,281	542,509,341	1,824,949	747,061	4,071,857,095	(1,586,035,165)	صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات
18,816,420	-	-	-	(4,084,800,000)	4,103,616,420	صافي التركيز خارج بيان المركز المالي الموحد من عقد مقايضة عملات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2011

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						الموجودات :
2,749,554,225	3,827,646	-	2,683,040	564,957,513	2,178,086,026	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,082,097,434	233,599,535	78,192,537	254,128,148	4,381,886,902	134,290,312	أرصدة لدى المصارف
7,394,238,146	-	-	87,225,000	254,747,500	7,052,265,646	إيداعات لدى المصارف
897,253,271	22,624,895	-	5,291,149	187,820,867	681,516,360	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,130,859,956	-	-	-	-	10,130,859,956	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,057,298,461	-	-	-	1,528,485,000	3,528,813,461	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,950,764	-	-	-	-	4,950,764	موجودات ضريبية مؤجلة
269,183,799	9,916,327	26,761	367,038	12,879,087	245,994,586	موجودات أخرى
194,807,208	-	-	-	-	194,807,208	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
31,780,243,264	269,968,403	78,219,298	349,694,375	6,930,776,869	24,151,584,319	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
1,481,208,059	-	2,848,229	-	228,668,078	1,249,691,752	ودائع بنوك
27,005,284,566	96,716,687	4,174,552	345,649,659	6,400,148,270	20,158,595,398	ودائع العملاء
1,081,553,559	132,449,286	71,183,347	1,914,153	623,906,210	252,100,563	تأمينات نقدية
134,376,632	-	-	1,828,508	33,318,189	99,229,935	مطلوبات أخرى
4,439,521	-	-	-	4,439,521	-	مخصصات متنوعة
29,706,862,337	229,165,973	78,206,128	349,392,320	7,290,480,268	21,759,617,648	اجمالي المطلوبات
2,073,380,927	40,802,430	13,170	302,055	(359,703,399)	2,391,966,671	صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات
(30,628,320)	-	-	-	363,925,000	(394,553,320)	صافي التركيز خارج بيان المركز المالي الموحد من عقد مقايضة عملات

36 إدارة المخاطر (تتمة)**36.4 مخاطر الدفع المسبق**

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاما بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م/ن/4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

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

36.5 مخاطر السيولة

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

تحفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات. فيما يلي نسب السيولة:

2011	2012	
%	%	
60	68	المتوسط خلال السنة
63	71	أعلى نسبة
55	65	أقل نسبة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,276,249,350	2,447,871,721	-	-	-	-	-	-	9,828,377,629	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	-	-	-	-	-	-	1,732,880,819	11,288,763,828	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	-	-	921,135,165	1,315,800,000	100,000,000	1,935,000,000	874,000,000	-	إيداعات لدى المصارف
1,630,639	-	-	-	-	-	-	-	1,630,639	موجودات مالية للمتاجرة
13,777,919,158	-	3,085,348,651	750,226,645	759,760,808	1,034,199,955	1,144,348,216	167,154,798	6,836,880,085	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,510,678,296	92,451,000	1,852,417,296	-	-	321,210,000	2,244,600,000	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,114,153,278	-	3,912,516,243	-	1,201,637,035	-	-	-	-	موجودات مالية مختفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,997,015,336	1,997,015,336	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
63,313,453	63,313,453	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
347,309,900	-	1,016,920	16,636,148	28,781,879	50,454,398	171,339,979	64,493,032	14,587,544	موجودات أخرى
11,970,945	-	-	-	-	11,970,945	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
486,394,212	486,394,212	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
56,754,214,379	5,087,045,722	8,851,299,110	1,687,997,958	3,305,979,722	1,517,835,298	5,495,288,195	2,838,528,649	27,970,239,725	مجموع الموجودات
329,152,576	-	-	-	-	-	-	-	329,152,576	ودائع بنوك
48,515,771,224	-	129,180,000	1,257,029,267	1,679,651,123	4,581,698,370	4,364,493,069	9,737,143,208	26,766,576,187	ودائع العملاء
880,898,281	-	-	-	880,898,281	-	-	-	-	تأمينات نقدية
160,890,888	-	-	-	-	-	160,890,888	-	-	مخصصات متنوعة
14,275,109	-	14,275,109	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,120,505,665	-	2,236,946	21,767,339	38,500,399	689,274,616	75,577,717	168,613,179	124,535,469	مطلوبات أخرى
51,021,493,743	-	145,692,055	1,278,796,606	2,599,049,803	5,270,972,986	4,600,961,674	9,905,756,387	27,220,264,232	مجموع المطلوبات
5,732,720,636	5,087,045,722	8,705,607,055	409,201,352	706,929,919	(3,753,137,688)	894,326,521	(7,067,227,738)	749,975,493	الصافي
	5,732,720,636	645,674,914	(8,059,932,141)	(8,469,133,493)	(9,176,063,412)	(5,422,925,724)	(6,317,252,245)	749,975,493	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,318,358,457	2,902,882,136	-	-	-	-	-	-	8,415,476,321	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	-	-	-	-	-	55,720,000	5,310,992,787	3,766,839,078	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	-	2,897,440,000	-	276,673,000	278,600,000	3,402,468,933	2,160,456,000	278,600,000	إيداعات لدى المصارف
860,318	-	-	-	-	-	-	-	860,318	موجودات مالية للمتاجرة
21,230,587,738	-	6,835,573,343	1,070,486,132	1,043,880,523	1,692,931,460	2,455,080,108	495,647,677	7,636,988,495	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,223,310,956	128,181,450	5,352,182,538	-	1,956,946,968	1,671,600,000	557,200,000	557,200,000	-	موجودات مالية متوقفة للبيع
5,323,040,931	-	3,396,674,014	1,198,516,917	727,850,000	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,110,409,081	2,110,409,081	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
70,209,084	70,209,084	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
378,573,310	-	87,340,356	124,595	4,456,706	65,754,883	111,050,674	83,359,688	26,486,408	موجودات أخرى
410,597,008	410,597,008	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,493,736,681	5,622,278,759	18,569,210,251	2,269,127,644	4,009,807,197	3,708,886,343	6,581,519,715	8,607,656,152	20,125,250,620	مجموع الموجودات
1,786,670,833	-	-	-	-	-	-	195,024,984	1,591,645,849	ودائع بنوك
58,653,236,418	-	199,376,817	1,844,597,124	2,130,612,056	4,992,553,135	7,506,063,431	13,002,405,512	28,977,628,343	ودائع العملاء
1,692,867,932	-	-	-	1,692,867,932	-	-	-	-	تأمينات نقدية
87,628,412	-	-	-	-	-	87,628,412	-	-	مخصصات متنوعة
281,476,577	-	-	-	-	281,476,577	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
5,661,986	-	5,661,986	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,339,986,819	-	2,546,794	27,337,772	40,851,800	750,551,876	229,613,433	167,122,113	121,963,031	مطلوبات أخرى
63,847,528,977	-	207,585,597	1,871,934,896	3,864,331,788	6,024,581,588	7,823,305,276	13,364,552,609	30,691,237,223	مجموع المطلوبات
5,646,207,704	5,622,278,759	18,361,624,654	397,192,748	145,475,409	(2,315,695,245)	(1,241,785,561)	(4,756,896,457)	(10,565,986,603)	الصافي
	5,646,207,704	23,928,945	(18,337,695,709)	(18,734,888,457)	(18,880,363,866)	(16,564,668,621)	(15,322,883,060)	(10,565,986,603)	الصافي التراكمي

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012
55,714,000	-	55,714,000	اعتمادات مستندية
82,231,000	-	82,231,000	قبولات
2,576,032,342	45,834,000	2,530,198,342	الكفالات
2,882,861,000	-	2,882,861,000	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
5,596,838,342	45,834,000	5,551,004,342	

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011
1,037,618,409	-	1,037,618,409	اعتمادات مستندية
974,022,939	-	974,022,939	قبولات
3,033,924,048	379,880,325	2,654,043,723	الكفالات
3,529,283,285	-	3,529,283,285	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
8,574,848,681	379,880,325	8,194,968,356	

36.6 مخاطر التشغيل

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

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

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

القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

إعداد نماذج التقييم الذاتي للمخاطر من أجل اعتمادها من قبل كافة الأقسام الرئيسية والفروع والتي سوف تساعد على تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها هذه الأقسام والفروع مما يسهل من عملية إيجاد وسائل تخفيف هكذا مخاطر في المستقبل.

إعداد وتدريب موظف متخصص في مخاطر التشغيل في البنك لفترة ثلاثة أشهر من قبل إدارة المخاطر في المجموعة من أجل البدء بمهامه كمنسق لمخاطر التشغيل في البنك.

36.7 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 أعمال البنك. تقوم إدارة المجموعة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة.

37 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2011	2012					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
2,586,382,723	2,516,014,654	-	1,763,477,966	972,192,492	(219,655,804)	بمالي الدخل التشغيلي
(1,139,587,549)	(1,131,994,738)	(1,131,994,738)	-	-	-	صروفات غير موزعة على القطاعات
(594,827,350)	(1,330,429,644)	-	-	(1,100,152,271)	(230,277,373)	صروف الخسائر الائتمانية
851,967,824	53,590,272					ربح قبل الضريبة
(281,476,577)	7,083,384	7,083,384	-	-	-	راد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
570,491,247	60,673,656					سافي ربح السنة
						<u>معلومات أخرى</u>
69,493,736,681	56,754,214,379	2,144,953,618	40,819,004,681	9,511,466,229	4,278,789,851	وجودات القطاع
63,847,528,977	51,021,493,743	729,674,768	346,741,009	12,058,561,961	37,886,516,005	مطلوبات القطاع
242,420,625	89,866,885	-	-	-	-	مصاريف الرأسمالية
202,088,174	201,552,601	-	-	-	-	مستهلكات
8,032,866	7,679,757	-	-	-	-	مطفاة

معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة. تمارس المجموعة نشاطاتها في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج سورية		داخل سورية			
	2011	2012	2011	2012		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,586,382,723	2,516,014,654	548,183,791	569,236,411	2,038,198,932	1,946,778,243	إجمالي الدخل التشغيلي
69,493,736,681	56,754,214,379	27,859,290,930	25,277,897,450	41,634,445,751	31,476,316,929	مجموع الموجودات
242,420,625	89,866,885	-	-	242,420,625	89,866,885	مصاريف رأسمالية

38 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
5,306,596,305	4,598,021,592	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,149,652,343	4,151,305,250	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
409,302,844	(307,820,407)	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
(70,209,084)	(63,313,453)	صافي الموجودات غير الملموسة
260,909,336	1,049,972,974	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
8,492,979	21,412,617	الأرباح المدورة غير المحققة
109,429,648	885,573,648	احتياطي عام مخاطر التمويل
142,986,709	142,986,709	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
<u>5,567,505,641</u>	<u>5,647,994,566</u>	
34,311,541,350	28,361,161,050	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,338,792,000	1,249,151,500	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
66,054,000	548,343,000	مخاطر السوق
1,736,880,006	1,684,717,938	المخاطر التشغيلية
14.48%	17.74%	نسبة كفاية رأس المال (%)
93.99%	80.21%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
13.80%	14.44%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012
			الموجودات
12,276,249,350	2,447,871,721	9,828,377,629	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	-	13,021,644,647	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	-	5,145,935,165	إيداعات لدى المصارف
1,630,639	-	1,630,639	موجودات مالية للمتاجرة
13,777,919,158	3,085,348,651	10,692,570,507	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
4,510,678,296	1,944,868,296	2,565,810,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,114,153,278	3,912,516,243	1,201,637,035	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,997,015,336	1,997,015,336	-	موجودات ثابتة
63,313,453	63,313,453	-	موجودات غير ملموسة
347,309,900	1,016,920	346,292,980	موجودات أخرى
11,970,945	-	11,970,945	موجودات ضريبية مؤجلة
486,394,212	486,394,212	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
56,754,214,379	13,938,344,832	42,815,869,547	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
329,152,576	-	329,152,576	ودائع بنوك
48,515,771,224	129,180,000	48,386,591,224	ودائع العملاء
880,898,281	-	880,898,281	تأمينات نقدية
160,890,888	-	160,890,888	مخصصات متنوعة
14,275,109	14,275,109	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,120,505,665	2,236,946	1,118,268,719	مطلوبات أخرى
51,021,493,743	145,692,055	50,875,801,688	اجمالي المطلوبات
5,732,720,636	13,792,652,777	(8,059,932,141)	الصافي
			31 كانون الأول 2011
			الموجودات
11,318,358,457	2,902,882,136	8,415,476,321	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	-	9,133,551,865	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	2,897,440,000	6,396,797,933	إيداعات لدى المصارف
860,318	-	860,318	موجودات مالية للمتاجرة
21,230,587,738	6,835,573,343	14,395,014,395	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
10,223,310,956	5,480,363,988	4,742,946,968	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,323,040,931	3,396,674,014	1,926,366,917	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,110,409,081	2,110,409,081	-	موجودات ثابتة
70,209,084	70,209,084	-	موجودات غير ملموسة
378,573,310	87,340,356	291,232,954	موجودات أخرى
410,597,008	410,597,008	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,493,736,681	24,191,489,010	45,302,247,671	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
1,786,670,833	-	1,786,670,833	ودائع بنوك
58,653,236,418	199,376,817	58,453,859,601	ودائع العملاء
1,692,867,932	-	1,692,867,932	تأمينات نقدية
87,628,412	-	87,628,412	مخصصات متنوعة
281,476,577	-	281,476,577	مخصص ضريبة الدخل
1,339,986,819	2,546,794	1,337,440,025	مطلوبات أخرى
5,661,986	5,661,986	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
63,847,528,977	207,585,597	63,639,943,380	اجمالي المطلوبات
5,646,207,704	23,983,903,413	(18,337,695,709)	الصافي

40 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

40.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,037,618,409	55,714,000	اعتمادات مستندية
974,022,939	82,231,000	قبولات
3,033,924,048	2,576,032,342	<u>كفالات:</u>
711,459,363	709,965,000	- دفع
1,926,050,590	1,717,047,000	- حسن تنفيذ
396,414,095	149,020,342	- أخرى
3,529,283,285	2,882,861,000	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
8,574,848,681	5,596,838,342	
30,628,320	(18,816,420)	عقود مقايضة عملات لأجل (*)

(*) لدى البنك التزام بدفع يورو من عقد مقايضة عملات بمبلغ 4,084,800,000 ليرة سورية مقابل الحق باستلام دولار أمريكي بقيمة 4,103,616,420 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 (التزام بدفع دولار أمريكي بمبلغ 394,553,320 ليرة سورية مقابل الحق باستلام يورو بقيمة 363,925,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

40.2 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,000,000	-	<u>ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:</u>
40,000,000	-	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
16,393,340	12,209,666	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
31,036,402	19,524,192	تستحق خلال سنة
47,429,742	31,733,858	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

تمثل ارتباطات المشاريع الإنشائية كما تظهر في 31 كانون الأول 2011 عقود إنشاء مستودعات ومكاتب إدارية للمجموعة والتي تم استكمال إنشائها وتحويلها إلى الموجودات الثابتة خلال عام 2012. تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع البنك.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس قيمة اسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه. ولن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.