

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2011

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2011 والبيانات الموحدة للشغل والدخل والشامل 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 لخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات المخاطر 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 ومعقولية 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 2011 وأنها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك لتاريخ 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 المصانقة عليها.

عمد إقراره **عبد القادر عزة حصريّة** ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

6 آذار 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
16,240,811,428	11,318,358,457	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	9,133,551,865	4	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	9,294,237,933	5	إيداعات لدى المصارف
1,316,210	860,318	6	موجودات مالية للمتاجرة
30,353,048,660	21,230,587,738	7	تسهيلات التتمانية مباشرة (بالصافي)
9,640,073,524	10,223,310,956	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,562,788,254	5,323,040,931	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,077,487,511	2,110,409,081	10	موجودات ثابتة
72,404,511	70,209,084	11	موجودات غير ملموسة
730,869,357	378,573,310	12	موجودات أخرى
339,577,141	410,597,008	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
92,140,639,302	69,493,736,681		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
400,448,761	1,786,670,833	14	ودائع بنوك
83,483,479,322	58,653,236,418	15	ودائع العملاء
1,446,958,357	1,692,867,932	16	تأمينات نقدية
56,976,656	87,628,412	17	مخصصات متنوعة
252,272,978	281,476,577	18	مخصص ضريبة الدخل
18,614,242	5,661,986	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,365,635,855	1,339,986,819	20	مطلوبات أخرى
87,024,386,171	63,847,528,977		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
3,600,000,000	4,000,000,000	21	رأس المال المكتتب به
355,498,230	408,925,101	22	احتياطي قانوني
355,498,230	408,925,101	22	احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709	22	احتياطي عام لمخاطر التمويل
55,842,632	16,985,958	23	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
665,044,454	409,302,844	24	الأرباح المدورة المحققة
(208,205,852)	109,429,648	24	الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة
4,966,664,403	5,496,555,361		
149,588,728	149,652,343		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,116,253,131	5,646,207,704		مجموع حقوق الملكية
92,140,639,302	69,493,736,681		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صايغ
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	إيضاح	
3,190,539,326	3,521,211,657	25	الفوائد الدائنة
(1,722,800,731)	(1,846,860,630)	26	الفوائد المدينة
1,467,738,595	1,674,351,027		صافي الدخل من الفوائد
392,002,564	413,882,131	27	العمولات والرسوم الدائنة
(45,220,691)	(41,680,997)	27	العمولات والرسوم المدينة
346,781,873	372,201,134		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,814,520,468	2,046,552,161		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
124,598,387	211,846,235		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
42,870,500	317,635,500		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
27,859	(732,300)	28	صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
21,704,420	11,081,127	28	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
2,003,721,634	2,586,382,723		إجمالي الدخل التشغيلي
(495,417,280)	(553,543,543)	29	نفقات الموظفين
(192,741,109)	(202,088,174)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(7,758,523)	(8,032,866)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(21,379,026)	(594,827,350)	30	مصروف الخسائر الائتمانية
(28,660,000)	(51,905,770)	17	مخصصات متنوعة
-	(30,000,000)	9	مصروف تدني قيم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(292,944,456)	(294,017,196)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,038,900,394)	(1,734,414,899)		إجمالي المصاريف التشغيلية
964,821,240	851,967,824		الربح قبل الضريبة
(252,272,978)	(281,476,577)	18	ضريبة الدخل
712,548,262	570,491,247		صافي ربح السنة
710,738,024	570,427,632		العائد إلى:
1,810,238	63,615		مساهمي البنك
712,548,262	570,491,247		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
88.84	71.30	32	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	إيضاح	
712,548,262	570,491,247		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
49,747,998	(25,113,561)	23	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(18,614,242)	(5,661,986)	23	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(19,704,420)	(8,081,127)	23	صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والنتائج من بيع استثمارات متوفرة للبيع
723,977,598	531,634,573		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
722,167,360	531,570,958		مساهمي البنك
1,810,238	63,615		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
723,977,598	531,634,573		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح السنة	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,600,000,000	355,498,230	355,498,230	142,986,709	55,842,632	-	665,044,454	(208,205,852)	4,966,664,403	149,588,728	5,116,253,131
400,000,000	-	-	-	-	-	(400,000,000)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(1,680,000)	-	(1,680,000)	-	(1,680,000)
-	-	-	-	(38,856,674)	570,427,632	-	-	531,570,958	63,615	531,634,573
-	53,426,871	53,426,871	-	-	(106,853,742)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(463,573,890)	145,938,390	317,635,500	-	-	-
4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	142,986,709	16,985,958	-	409,302,844	109,429,648	5,496,555,361	149,652,343	5,646,207,704
3,000,000,000	263,484,180	263,484,180	-	44,413,296	-	927,341,739	(251,076,352)	4,247,647,043	147,778,490	4,395,425,533
600,000,000	-	-	-	-	-	(600,000,000)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(3,150,000)	-	(3,150,000)	-	(3,150,000)
-	-	-	-	11,429,336	710,738,024	-	-	722,167,360	1,810,238	723,977,598
-	92,014,050	92,014,050	142,986,709	-	(327,014,809)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(383,723,215)	340,852,715	42,870,500	-	-	-
3,600,000,000	355,498,230	355,498,230	142,986,709	55,842,632	-	665,044,454	(208,205,852)	4,966,664,403	149,588,728	5,116,253,131

2011

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 42)
رسم طابع رأس مال إجمالي الدخل الشامل المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 22)
تخصيص ربح السنة

الرصيد في 31 كانون الأول 2011

2010

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 42)
رسم طابع رأس المال إجمالي الدخل الشامل المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 22)
تخصيص ربح السنة

الرصيد في 31 كانون الأول 2010

بنك سورية و المهجر (شركة مساهمة مغفلة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
964,821,240	851,967,824		الربح قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
192,741,109	202,088,174	10	استهلاكات
7,758,523	8,032,866	11	إطفاءات
21,379,026	594,827,350	30	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
28,660,000	51,905,770	17	مخصصات متنوعة (صافي من الاسترداد)
-	30,000,000	9	مؤونة تدني قيمة استثمارات مالية
(19,704,420)	(8,081,127)	28	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(27,859)	732,300		خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
-	223,445		خسائر بيع موجودات ثابتة
1,195,627,619	1,731,696,602		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(1,733,809,465)	5,188,553,379		التغير في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(10,349,701,496)	11,460,480,846		التغير في الإيداعات لدى المصارف
(1,288,351)	(276,408)		الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
(10,979,449,763)	8,537,644,231		التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(207,793,873)	352,296,047		التغير في الموجودات الأخرى
506,173,282	245,909,575		الزيادة في التأمينات النقدية
17,805,186,078	(24,830,242,904)		التغير في ودائع العملاء
18,614,242	(12,952,256)		التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة
479,982,810	(55,706,410)		التغير في المطلوبات الأخرى
(3,266,458,917)	2,617,402,702		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل
(248,125,227)	(251,486,221)	18	ضريبة الدخل المدفوعة
(3,514,584,144)	2,365,916,481		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(4,260,221,693)	(863,790,671)		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
1,021,398,751	249,777,692		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
50,000,000	-		استحقاق موجودات مالية قروض وسلف
(1,556,014,437)	(1,790,252,677)		شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(357,915,941)	(241,733,189)		شراء موجودات ثابتة
-	900,000		متحصلات بيع موجودات ثابتة
(1,751,741)	(237,439)		شراء موجودات غير ملموسة
(60,000,000)	(40,000,000)		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(5,164,505,061)	(2,685,336,284)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(10,848,033)	(1,994,056)		أرباح موزعة على المساهمين
(3,150,000)	(1,680,000)		رسم طابع رأس المال
(13,998,033)	(3,674,056)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(4,186,677)	(31,019,867)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(8,697,273,915)	(354,113,726)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
24,813,744,994	16,116,471,079		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
16,116,471,079	15,762,357,353	33	النقد و ما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
2,928,687,819	3,503,853,973		فوائد مقبوضة
1,521,451,426	1,902,531,869		فوائد مدفوعة
2,000,000	3,000,000		توزيعات أرباح مقبوضة
			معاملات غير نقدية
7,247,958	17,560,042		عقار تم تحويله من موجودات أخرى (إيضاح 12)
600,000,000	400,000,000		توزيعات أرباح محولة إلى رأس المال (إيضاح 42)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.م. (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة 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.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 26 فرع بنهاية عام 2011 (2010: 24 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

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 مغفلة) بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 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 2011 بقرار مجلس الإدارة في 6 آذار 2012 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 العملة المتداولة للمجموعة.
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م. والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2011.

2 أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية. 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 المسؤولية 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 والناجمة عن المعاملات ضمن المجموعة.

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 الموحدين وضمن حقوق الملكية بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك في بيان المركز المالي الموحد.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة.

إن اعتماد المجموعة تحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء المجموعة. تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2011.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 شباط 2010.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية، إن هذه التحسينات هي كما يلي:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "اندماج الأعمال"
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة".

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية" - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ للتطبيق في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية غير الموحدة" (المراجع في 2011) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية" - تعزيز متطلبات الإفصاح عن إلغاء الاعتراف نافذ للتطبيق في 1 تموز 2011.

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

- **معياري 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.
- **معياري 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.
- **معياري التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن نسب الملكية في منشآت أخرى"** نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013 بالتوازي مع معياري التقارير المالية الدولي رقم 10. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- **معياري 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 ينتج عن تطبيق هذا المعيار.

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً 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.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 للفترات الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.5 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 العملات 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 "مصرف 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 وذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في 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 تملك المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

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.

2.5 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 الاقتناء 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 بالعملة 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 الاقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذين بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأرباح التي تشكل جزء 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 تدرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، أو قروض وديون أو كمشتقات مالية مصممة كأدوات تحوط في التحوط الفعال أيها أنسب. يحدد البنك التصنيف الملائم للمطلوبات المالية في تاريخ الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها – في حالة الديون- تكاليف العملية المرتبطة بها مباشرة. يتم التقييم اللاحق للمطلوبات المالية اعتماداً على تصنيفها كما يلي:

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 لاحقاً أن 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.

■ الالتزامات المالية

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

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

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

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

■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أو لا 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 تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في 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 المتمثلين 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 مركز مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية 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 الجوهري 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 وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

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

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

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 تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

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

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل 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 و التي 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 تغيير 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 المرحّل 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 تلزم 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، كتب الكفالات، قبولات 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 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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع(*)
2,352,677,657	2,299,951,691	
5,796,698,256	6,115,524,630	
8,091,435,515	2,902,882,136	
16,240,811,428	11,318,358,457	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 2,902,882,136 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 8,091,435,515 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502/م/ن/ب الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

4 أرصدة لدى المصارف

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	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010
868,264,276	715,217,968	153,046,308	حسابات جارية وتحت الطلب
7,499,279,651	7,099,279,651	400,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
8,367,543,927	7,814,497,619	553,046,308	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,047,894,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 177,143,718 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 55,720,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 46,847,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

5 إيداعات لدى المصارف

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)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010
20,754,718,779	9,338,153,028	11,416,565,751	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

6 موجودات مالية للمتاجرة

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية
1,316,210	860,318	
1,316,210	860,318	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة حسابات دائنة صدفه مدينة
6,538,669,728	6,721,933,764	قروض
31,036,521	15,928,909	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
7,909,284,266	7,217,764,724	صافي القروض
(241,263,658)	(242,493,441)	سندات محسومة
7,668,020,608	6,975,271,283	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
3,802,795,408	2,343,533,612	صافي السندات المحسومة
(450,243,736)	(222,215,711)	
3,352,551,672	2,121,317,901	
		الحكومة و القطاع العام
6,372,000,000	17,529,729	تسهيلات وقروض
		الأفراد (التجزئة)
38,605	103,080	بطاقات الائتمان
7,536,182,837	6,542,551,982	قروض أفراد
583,226,687	1,159,594,023	قروض عقارية
(1,544,221,615)	(1,398,396,305)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
6,575,226,514	6,303,852,780	صافي القروض
30,537,505,043	22,155,834,366	المجموع
(130,461,082)	(238,199,067)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(13,446,734)	(490,525,440)	(على أساس ديون غير منتجة)
(40,548,567)	(196,522,121)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(على أساس ديون منتجة)
		ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
30,353,048,660	21,230,587,738	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 1,242,816,905 ليرة سورية ، أي ما نسبته 5.61 % من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011 ، في حين بلغت 292,042,042 ليرة سورية أي ما نسبته 0.96 % كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,046,294,784 ليرة سورية، أي ما نسبته 4.93 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011، مقابل 251,493,475 ليرة سورية أي ما نسبته 0.83 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 50,330,524 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 في حين بلغت 41,935,091 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010، وقد تم تكوين مخصصات على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة بمبلغ 13,606,659 ليرة سورية حيث تم إدراج هذا المخصص ضمن المخصصات المتنوعة.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقطاع العام 17,529,729 ليرة سورية أي ما نسبته 0.08 % من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في حين بلغت 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20.87 % كما في 31 كانون الأول 2010.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	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 افرادياً (غير منتج)
13,446,734	-	13,446,734	المقتطع جماعياً (منتج)
			التغير خلال السنة
124,003,776	42,189,371	81,814,405	المقتطع خلال السنة افرادياً (غير منتج)
477,078,706	142,730,647	334,348,059	المقتطع خلال السنة جماعياً (منتج)
(16,265,791)	(3,623,644)	(12,642,147)	استردادات افرادياً (غير منتج)
			في 31 كانون الأول 2011:
238,199,067	53,261,825	184,937,242	المقتطع افرادياً (غير منتج)
490,525,440	142,730,647	347,794,793	المقتطع جماعياً (منتج)
728,724,507	195,992,472	532,732,035	

قام البنك بإجراء اختبار جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2011 حيث اعتمد على دراسة التغيرات التي طرأت خلال العام 2011 على تلك المحفظة، ومن خلال ذلك تم توقع حجم الديون المصنفة ضمن محفظة الديون العادية والديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً والتي من المتوقع تعثرها وتصنيفها ضمن محفظة الديون غير المنتجة، وبناءً على النتائج تم تكوين المخصص العام الإضافي بعد استبعاد الضمانات المقبولة بمبلغ 449,791,198 ليرة سورية.

اما بالنسبة لتكوين المخصص المطلوب على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 36,383,344 ليرة سورية وحسب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م.ن/ب 4 لعام 2010 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ المخصص المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 22,352,017 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية الواجب اقتطاعها 9,095,836 ليرة سورية. إلا أن البنك قام باقتطاع كامل قيمة المخصص وذلك عن الفترة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2011 لكي يصبح المبلغ المقتطع في السنة الحالية 27,287,508 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
123,590,511	2,862,055	126,452,566	في 1 كانون الثاني 2010
5,621,207	11,834,043	17,455,250	التغير خلال السنة
129,211,718	14,696,098	143,907,816	في 31 كانون الأول 2010
في 1 كانون الثاني 2010:			
104,997,266	2,862,055	107,859,321	المقتطع افرادياً (غير منتج)
18,593,245	-	18,593,245	المقتطع جماعياً (منتج)
التغير خلال السنة			
42,752,072	13,177,047	55,929,119	المقتطع خلال السنة افرادياً (غير منتج)
13,446,734	-	13,446,734	المقتطع خلال السنة جماعياً (منتج)
(31,984,354)	(1,343,004)	(33,327,358)	استردادات افرادياً (غير منتج)
(18,593,245)	-	(18,593,245)	استردادات بشكل جماعي (منتج)
في 31 كانون الأول 2010:			
115,764,984	14,696,098	130,461,082	المقتطع افرادياً (غير منتج)
13,446,734	-	13,446,734	المقتطع جماعياً (منتج)
129,211,718	14,696,098	143,907,816	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون مبلغ 16,265,791 ليرة سورية (33,327,358 ليرة سورية لعام 2010).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2011 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
40,548,567	30,629,561	الرصيد في 1 كانون الثاني
167,618,199	30,415,621	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(11,644,645)	(20,496,615)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
196,522,121	40,548,567	الرصيد في 31 كانون الأول

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2011 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
92,451,000	92,115,000	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u>
35,730,450	44,622,244	أسهم شركات (أ)
8,812,118,000	8,141,720,720	أسهم - بنوك خارجية
1,143,711,506	1,245,831,964	شهادات إيداع - بنوك خارجية (ب)
139,300,000	115,783,596	سندات خزينة حكومية (ج)
		سندات - بنوك خارجية
10,223,310,956	9,640,073,524	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

8 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

2010	2011	تحليل الأسهم والسندات:
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,296,340,304	2,377,421,956	ذات عائد ثابت
7,343,733,220	7,845,889,000	ذات عائد متغير
9,640,073,524	10,223,310,956	

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

(ب) قام البنك خلال أعوام 2011 و2010 و2009 و2008 و2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 0.95% و 4.75%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

الاستحقاق	القيمة السوقية العادلة
	ليرة سورية
2012	4,457,600,000
2013	4,354,518,000
	8,812,118,000

(ج) قام البنك خلال عامي 2010 و2009 بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومات الإمارات وقطر وإيطاليا متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4.00% و 5.50%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 كانون الأول 2011 في الفترات التالية:

الاستحقاق	القيمة السوقية العادلة
	ليرة سورية
2012	285,346,968
2014	301,721,738
2015	556,642,800
	1,143,711,506

(د) قام البنك خلال عام 2011 ببيع سندات خزينة عائدة لحكومة البحرين بقيمة اسمية 5,000,000 دولار أمريكي وقد حقق البنك من هذه العملية ربحاً قدره 8,081,127 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
234,237,500	278,600,000	سندات خزينة حكومية
342,826,772	405,682,053	سندات دين - شركات
2,985,723,982	4,373,016,408	سندات دين - مصارف
-	(30,000,000)	ينزل: مخصص خسائر استثمارات *
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
-	295,742,470	أذونات خزينة محلية
3,562,788,254	5,323,040,931	

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

2010	2011	تحليل السندات:
ليرة سورية	ليرة سورية	
741,194,395	1,175,200,204	ذات عائد ثابت
2,821,593,859	4,147,840,727	ذات عائد متغير
3,562,788,254	5,323,040,931	

إن استحقاق السندات مفصل كالتالي:

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة	الاستحقاق
2010	2011	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,628,055,375	1,926,366,918	5.62 - 2.26
824,720,344	969,542,156	6.60 - 2.86
140,729,140	463,071,246	5.00 - 2.72
445,849,672	1,371,228,079	4.00 - 1.59
338,772,168	402,685,542	5.88 - 1.80
184,661,555	190,146,990	1.25 - 1.06
3,562,788,254	5,323,040,931	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

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 و التجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					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
					التكلفة
2,253,808,173	529,067,515	244,307,574	13,037,600	1,467,395,484	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
89,959,801	9,607,123	18,104,720	-	62,247,958	الإضافات
158,874,372	73,492,495	39,916,210	-	45,465,667	التحويلات
2,502,642,346	612,167,133	302,328,504	13,037,600	1,575,109,109	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
					الإستهلاك المتراكم
507,921,576	276,526,334	109,658,651	7,269,599	114,466,992	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
192,741,109	101,094,520	45,003,655	1,341,971	45,300,963	استهلاك السنة
700,662,685	377,620,854	154,662,306	8,611,570	159,767,955	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
					مشاريع تحت التنفيذ
159,178,124	-	90,390,507	-	68,787,617	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
275,204,098	-	7,616,889	-	267,587,209	إضافات
(158,874,372)	-	(39,916,210)	-	(118,958,162)	تحويلات
275,507,850	-	58,091,186	-	217,416,664	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
2,077,487,511	234,546,279	205,757,384	4,426,030	1,632,757,818	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

11 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر 5 سنوات

الفروع 20 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	التكلفة
113,267,384	91,000,000	22,267,384	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
237,439	-	237,439	إضافات
5,600,000	-	5,600,000	تحويلات
119,104,823	91,000,000	28,104,823	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
111,515,643	91,000,000	20,515,643	التكلفة
1,751,741	-	1,751,741	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
113,267,384	91,000,000	22,267,384	إضافات
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
33,104,350	20,683,333	12,421,017	الإطفاء المتراكم
7,758,523	4,563,505	3,195,018	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
40,862,873	25,246,838	15,616,035	إطفاء السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
72,404,511	65,753,162	6,651,349	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

12 موجودات أخرى

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,969,428	14,998,052	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,013,514	5,381,535	مخزون مطبوعات وقرطاسية
1,427,219	1,747,140	طوابع
115,000	189,500	سلف على الراتب
10,017,267	29,756,064	أخرى
17,560,042	-	عقارات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة (*)
519,467,670	240,389,621	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
3,790,706	5,892,517	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
95,653,753	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
18,096,563	28,555,131	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
44,758,195	51,663,750	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
730,869,357	378,573,310	

(*) عقارات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,808,000	17,560,042	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	إضافات
(7,247,958)	(17,560,042)	استبعادات (استخدامات) (**)
17,560,042	-	الرصيد في 31 كانون الأول

(**) يمثل مبلغ 17,560,042 ليرة سورية (7,247,958 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010) قيمة عقارات تم تحويلها الى الأصول الثابتة للمجموعة إستيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء حيث تم نقل ملكية العقارات باسم المجموعة خلال عامي 2011 و 2010 على التوالي. وتم تحويل العقارات الى مستودعات لممارسة نشاطات المجموعة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
175,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
163,787,341	194,807,208	أرصدة بالدولار الأمريكي
339,577,141	410,597,008	

إن مبلغ الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي في عام 2011 مقارنة بعام 2010 ناتج عن توزيعات أسهم مجانية بقيمة 400,000,000 ليرة سورية.

14 ودائع بنوك

2011	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	870,534,898	916,135,935	1,786,670,833
	870,534,898	916,135,935	1,786,670,833
2010	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	354,419,726	46,029,035	400,448,761
	354,419,726	46,029,035	400,448,761

15 ودائع العملاء

2011	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,791,154,413	28,523,122,108	حسابات جارية وتحت الطلب
908,887,105	1,192,467,079	ودائع توفير
37,923,696,062	53,662,003,137	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
29,498,838	105,886,998	اكتتابات شركات قيد التأسيس
58,653,236,418	83,483,479,322	

- بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 482,227,920 ليرة سورية أي ما نسبته (0.82 %) من إجمالي الودائع مقابل 117,012,765 ليرة سورية أي ما نسبته (0.14 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 14,713,048,000 ليرة سورية أي ما نسبته (25.08 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011 مقابل 21,548,699,000 ليرة سورية أي ما نسبته (25.81 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 233,579,169 ليرة سورية أي ما نسبته (0.40 %) مقابل 1,026,459,956 ليرة سورية أي ما نسبته (1.23 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 104,505,773 ليرة سورية أي ما نسبته (0.18 %) مقابل 168,386,998 ليرة سورية أي ما نسبته (0.20 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

16 تأمينات نقدية

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
450,173,987	180,251,727	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
996,784,370	1,512,616,205	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,446,958,357	1,692,867,932	

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 طوابع 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 القطع
74,021,753	(15,000,000)	(31,264,673)	66,905,770	53,380,656	
13,606,659	(5,481,000)	-	15,491,659	3,596,000	مخصص تدني تسهيلات انتمائية غير مباشرة (إيضاح 30)
87,628,412	(20,481,000)	(31,264,673)	82,397,429	56,976,656	
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 طوابع مالية
5,423,230	-	(13,000)	1,760,000	3,676,230	مخصص فروقات صناديق الفروع
9,165,875	-	(11,797,479)	12,000,000	8,963,354	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
13,000,000	-	-	13,000,000	-	مؤونة ضرائب محتملة - رواتب وأجور(*)
4,596,888	(3,600,000)	-	5,500,000	2,696,888	مؤونة تقلبات أسعار القطع
53,380,656	(3,600,000)	(11,810,479)	32,260,000	36,531,135	
3,596,000	-	-	3,596,000	-	مخصص تدني تسهيلات انتمائية غير مباشرة (إيضاح 30)
56,976,656	(3,600,000)	(11,810,479)	35,856,000	36,531,135	

(*) يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة المجموعة للمطالبات الإضافية لضريبة الرواتب والأجور التي من المحتمل دفعها نتيجة لمراجعة بيانات ضريبة الرواتب الأجور لموظفي البنك من قبل الدوائر المالية التي تم تنفيذها خلال عام 2010. ولاحقاً لتاريخ إعداد القوائم المالية تم استلام تكليف ضريبي رسمي من قبل الدوائر المالية بتاريخ 29 كانون الثاني 2012 بالمبالغ المتوجبة الدفع وتم دفع كامل القيمة المطلوبة بتاريخ 23 شباط 2012.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

18 مخصص ضريبة الدخل

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
248,125,227	252,272,978	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(786,757)	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(248,125,227)	(251,486,221)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
252,272,978	281,476,577	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
252,272,978	281,476,577	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2004 إلى 2010 (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:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
964,821,240	851,967,824	صافي الدخل قبل الضريبة
(3,771,330)	(132,531)	ينزل: أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
961,049,910	851,835,293	
(42,870,500)	(317,635,500)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,563,505	4,550,000	يضاف إطفاء الفروع
45,300,963	50,977,833	يضاف استهلاك المباني
21,379,026	508,228,585	يضاف مخصص الخسائر الائتمانية (**)
1,900,000	12,865,270	يضاف مؤونة تقلب أسعار القطع
-	(10,235,172)	ينزل فوائد مقبوضة - أدوات خزينة محلية
13,000,000	-	يضاف مخصص ضرائب محتملة - ضرائب و أجور
-	30,000,000	يضاف مخصص تدني قيمة استثمارات مالية
(3,150,000)	(1,680,000)	رسم طابع زيادة رأس المال
9,919,006	-	يضاف صافي الفوائد المعلقة (المحفوظة)
(2,000,000)	(3,000,000)	ينزل أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
1,009,091,910	1,125,906,309	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
252,272,978	281,476,577	مصروف ضريبة الدخل عن السنة المدرج في بيان الدخل الموحد

(**) يمثل مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية لعام 2011 المخصص المحتسب على الديون المنتجة مضافاً إليه المخصصات التي تزيد عن النسب المحددة بالقرار 597/م.ن/ب4 بالنسبة للديون غير المنتجة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

19 مطلوبات ضريبية مؤجلة

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	18,614,242	الرصيد في 1 كانون الثاني
18,614,242	(11,289,170)	(أصول) مطلوبات ضريبية مؤجلة من (انخفاض) ارتفاع القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
-	(1,663,086)	مردودات مطلوبات ضريبية مؤجلة نتيجة بيع موجودات المالية المتوفرة للبيع
18,614,242	5,661,986	الرصيد في 31 كانون الأول

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة مبلغ 5,661,986 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 2011 والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة وتنزيل صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع باستخدام نسبة ضريبة الدخل والبالغة 25%.

20 مطلوبات أخرى

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
546,768,547	461,815,151	حوالات وشيكات قيد التحصيل
73,838,785	71,305,065	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
25,653,457	30,072,434	ذمم دائنة
52,843,096	114,679,803	مصاريف مستحقة الدفع
576,625,612	520,954,373	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
14,964,982	12,970,926	أنصبة أرباح غير مدفوعة
12,810,870	23,758,719	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
60,398,229	68,051,753	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
1,732,277	2,205,240	أخرى
-	34,173,355	التزام عقد مقايضة عملات *
1,365,635,855	1,339,986,819	

* بتاريخ 4 شباط 2011 تم عقد اتفاقية مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة 5,000,000 يورو بما يقابلها بالدولار الأمريكي وذلك حسب سعر الصرف السائد في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في 8 شباط 2012 بأن يقوم البنك بالحصول على 5,000,000 يورو من بنك لبنان والمهجر ش.م.ل لقاء دفع ما يقابلها بالدولار الأمريكي وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك خسارة 34,173,355 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 8,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 (مبلغ 3,600,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد). 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 بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51 % من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات 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 42).

22 الاحتياطات

احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25 % من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
710,738,024	570,427,632	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
252,272,978	281,476,577	يضاف ضريبة الدخل
(42,870,500)	(317,635,500)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
920,140,502	534,268,709	
92,014,050	53,426,871	احتياطي قانوني 10%

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

22 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

بناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
710,738,024	570,427,632	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
252,272,978	281,476,577	يضاف ضريبة الدخل
(42,870,500)	(317,635,500)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
<u>920,140,502</u>	<u>534,268,709</u>	
<u>92,014,050</u>	<u>53,426,871</u>	احتياطي خاص 10%

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين الاحتياطي المطلوب على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 255,944,428 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 255,549,504 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية 127,972,214 ليرة سورية. وقد ارتأت إدارة المصرف الإبقاء على رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والبالغ 142,986,709 كما في 31 كانون الأول 2011.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

23 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2011				
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			
	شهادات إيداع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756	الرصيد في 1 كانون الثاني
(25,113,561)	(4,989,259)	(12,205,295)	(7,919,007)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(5,661,986)	-	(360,049)	(5,301,937)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(8,081,127)	-	(8,081,127)	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812	الرصيد في 31 كانون الأول
2010				
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			
	شهادات إيداع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)	الرصيد في 1 كانون الثاني
49,747,998	(17,587,477)	21,195,800	46,139,675	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(18,614,242)	(1,663,086)	(7,242,237)	(9,708,919)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(19,704,420)	(19,704,420)	-	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756	الرصيد في 31 كانون الأول

يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة البالغ 16,985,958 ليرة سورية (مبلغ 55,842,632 ليرة سورية في عام 2010) بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة.

24 الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) غير 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.

إن إجمالي الأرباح المدورة في تاريخ البيانات المالية الموحدة تبلغ 518,732,492 ليرة سورية (منها قابلة للتوزيع 409,302,844 ليرة سورية)، مقابل 456,838,602 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 (منها قابلة للتوزيع 456,838,602 ليرة سورية).

لم يتم اتخاذ أي قرار من قبل مجلس إدارة البنك بخصوص توزيع أرباح عام 2011.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

25 الفوائد الدائنة

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
734,205,132	787,040,673	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
219,693,022	190,439,775	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
75,698,042	131,262,565	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,616,438	-	فوائد موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		للمؤسسات
515,625,937	549,200,716	فوائد حسابات جارية مدينة
415,018,785	323,712,137	فوائد سندات محسومة
563,247,585	640,862,758	فوائد قروض - مؤسسات
95,653,753	127,382,176	فوائد قروض الحكومة والقطاع العام
20,497,115	11,646,243	فوائد أخرى
		للأفراد (التجزئة)
547,283,517	759,664,614	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
3,190,539,326	3,521,211,657	

26 الفوائد المدينة

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,644,731	11,946,942	ودائع العملاء
33,504,014	42,219,237	حسابات جارية وتحت الطلب
1,658,911,033	1,767,763,429	ودائع توفير
362,751	501,758	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
13,378,202	24,429,264	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
1,722,800,731	1,846,860,630	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

27 صافي الدخل من العمليات والرسوم

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
138,017,998	95,714,406	عمليات الائتمان
150,756,231	161,446,195	عمليات على العمليات التجارية
95,220,002	152,297,280	عمليات الخدمات المصرفية
8,008,333	4,424,250	عمليات وإيرادات أعمال الوساطة
392,002,564	413,882,131	إجمالي العمليات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمليات والرسوم المدينة
(21,754,125)	(25,110,996)	عمليات تحويلات مصرفية
(23,466,566)	(16,570,001)	عمليات ورسوم متنوعة أخرى
(45,220,691)	(41,680,997)	إجمالي العمليات والرسوم المدينة
346,781,873	372,201,134	صافي الدخل من العمليات والرسوم

28 أرباح موجودات مالية

- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,000,000	3,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية أروب للتأمين (*)
19,704,420	8,081,127	أرباح بيع موجودات متوفرة للبيع
21,704,420	11,081,127	

(*) يمثل مبلغ 3,000,000 ليرة سورية (مبلغ 2,000,000 ليرة سورية في عام 2010) قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010 على التوالي.

- خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة

بلغت خسائر الموجودات المالية للمتاجرة 732,300 ليرة سورية (أرباح 27,859 ليرة سورية في عام 2010).

29 نفقات الموظفين

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
299,511,002	397,790,614	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
38,917,112	47,632,155	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
127,786,436	81,044,478	مكافآت
5,817,142	4,685,333	تدريب الموظفين
23,028,123	13,609,776	تعويض تمثيل
357,465	394,165	ملايش مستخدمين
-	8,387,022	أخرى
495,417,280	553,543,543	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

30 مصروف الخسائر الانتمائية

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		<u>شركات</u>
5,621,207	403,520,317	جماعي (منتج)
10,767,718	334,348,059	إفرادي (غير منتج)
(5,146,511)	69,172,258	
11,834,043	181,296,374	<u>أفراد</u>
-	142,730,647	جماعي (منتج)
11,834,043	38,565,727	إفرادي (غير منتج)
17,455,250	584,816,691	
		<u>تسهيلات انتمائية غير مباشرة</u>
3,596,000	10,010,659	شركات (إيضاح 17)
3,596,000	10,010,659	
		<u>ديون معدومة</u>
327,776	-	أفراد
327,776	-	
21,379,026	594,827,350	المجموع

31 مصاريف تشغيلية أخرى

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,336,677	26,200,748	مصاريف إعلان وتسويق
15,305,558	17,225,473	إيجارات
14,716,997	14,065,828	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
19,943,772	39,573,995	مصاريف وأتعاب مهنية
21,428,229	26,620,572	بريد وهاتف وانترنت
8,201,625	10,964,901	مصاريف بطاقات الائتمان
18,721,803	24,033,880	رسوم وأعباء حكومية
2,263,504	2,178,445	نفقات السويقت
10,203,423	14,683,090	صيانة
22,040,055	16,828,942	نقل وسفر
34,939,751	52,555,034	تأمين (إيضاح 34)
4,833,959	4,186,776	مصاريف معلوماتية
37,879,358	36,071,711	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وإصلاح
-	223,445	صافي خسائر بيع موجودات ثابتة
21,806,408	1,134,172	نفقات طوابع مالية
12,323,337	7,470,184	أخرى
292,944,456	294,017,196	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

32 الحصة الأساسية 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:

2010	2011	
710,738,024	570,427,632	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
8,000,000	8,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة (*)
88.84	71.30	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطى عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو مبين في الإيضاح 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

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,149,375,913	8,415,476,321	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,367,543,927	9,133,551,865	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(400,448,761)	(1,786,670,833)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
16,116,471,079	15,762,357,353	

(*) 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:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
16,902,626	23,795,926	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
16,902,626	23,795,926	

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 المسؤولية. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		
2010	2011	حصة المصرف %
ليرة سورية	ليرة سورية	
162,054,455	162,123,371	52

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
2010	2011	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:						
539,007,376	450,149,049	-	-	-	450,149,049	حسابات جارية مدينة (موجودات)
327,932,500	3,167,679,000	-	-	-	3,167,679,000	ودائع لأجل (موجودات)
115,548,973	400,550,570	-	15,753,199	128,208,907	256,588,464	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
167,425,290	935,004,232	-	91,000,000	258,926,711	585,077,521	ودائع لأجل (مطلوبات)
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:						
17,577,182	3,354,343	-	-	-	3,354,343	كفالات صادرة
590,086,644	646,699,872	-	-	-	646,699,872	كفالات واردة
215,979,039	584,582,355	-	-	-	584,582,355	اعتمادات استيراد
674,304	2,166,082	-	-	-	2,166,082	اعتمادات تصدير
126,552,627	658,286,725	-	-	-	658,286,725	قبولات
11,243,400	-	-	-	-	-	مستندات برسم التحصيل
عناصر بيان الدخل الموحد:						
17,363,170	10,728,424	-	-	-	10,728,424	فوائد وعمولات دائنة
6,918,428	17,676,394	5,244,060	3,787,261	8,424,454	220,619	فوائد وعمولات مدينة
34,939,751	52,555,034	-	-	52,555,034	-	مصاريف التأمين (إيضاح 31)
معلومات إضافية						
254,169,455	254,574,371	-	162,123,371	92,451,000	-	استثمارات ومساهمات
869,886,456	9,443,647	9,443,647	-	-	-	أرصدة حسابات دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة.

** الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على الودائع الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة تتراوح بين 5.25% و 5.75%.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

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

2010				2011				إيضاح	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
9,640,073,524	-	-	9,640,073,524	10,223,310,956	-	-	10,223,310,956	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,316,210	-	-	1,316,210	860,318	-	-	860,318	6	موجودات مالية للمتاجرة
<u>9,641,389,734</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,641,389,734</u>	<u>10,224,171,274</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,224,171,274</u>		المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2010			2011		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المعترف به	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المعترف به
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	11,318,358,457	-	11,318,358,457	-	-
أرصدة لدى المصارف	9,133,551,865	-	9,133,551,865	-	-
إيداعات لدى المصارف	9,294,237,933	43,228,403	9,337,466,336	43,228,403	226,869,227
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	21,230,587,738	(430,787,876)	20,799,799,862	(430,787,876)	318,740,566
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	5,323,040,931	(31,530,036)	5,291,510,895	(31,530,036)	21,376,730
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	410,597,008	-	410,597,008	-	-
المطلوبات المالية					
ودائع بنوك	1,786,670,833	-	1,786,670,833	-	-
ودائع العملاء	58,653,236,418	205,617,952	58,447,618,466	205,617,952	6,532,440
تأمينات نقدية	1,692,867,932	-	1,692,867,932	-	-
مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به			(213,471,557)		
573,518,963					

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

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 و تقييم 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 وهي 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 و مسؤول في مراجعة الائتمان.
 - 1.2. وحدة التقارير والمتابعة: تتضمن مسؤول مخاطر ائتمانية رئيسي و مسؤول 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 إجمالي 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 شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن 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 المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية 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 البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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).

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
13,888,133,771	9,018,406,766	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	9,133,551,865	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	9,294,237,933	إيداعات لدى المصارف
30,353,048,660	21,230,587,738	التسهيلات الائتمانية المباشرة
6,207,294,410	5,388,432,111	للأفراد
344,821,434	642,010,309	القروض العقارية
17,428,932,816	15,182,615,589	الشركات الكبرى
6,372,000,000	17,529,729	الحكومة والقطاع العام
9,503,336,280	10,095,129,506	موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
3,562,788,254	5,323,040,931	موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
681,766,887	326,501,019	موجودات أخرى
339,577,141	410,597,008	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
87,450,913,699	64,832,052,766	

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
1,379,307,633	1,037,618,409	اعتمادات استيراد
1,014,799,666	974,022,939	قبولات
2,786,638,125	3,033,924,048	كفالات :
589,748,789	711,459,363	دفع
1,535,330,137	1,926,050,590	حسن تنفيذ
661,559,199	396,414,095	أخرى
5,226,830,553	3,529,283,285	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
10,407,575,977	8,574,848,681	
97,858,489,676	73,406,901,447	إجمالي المخاطر الائتمانية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب 4 يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2011

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	11,838,582	-	201,078,592	17,529,729	230,446,903
عادية (مقبولة المخاطر)	5,066,815,349	558,852,248	12,912,575,291	-	18,538,242,888
	5,078,653,931	558,852,248	13,113,653,883	17,529,729	18,768,689,791
منها غير مستحقة	4,554,581,780	534,922,846	12,730,253,378	17,529,729	17,837,287,733
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 اهتماما خاصا)	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 التدني	(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 مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2010					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	9,840,523	-	531,119,848	6,372,000,000	6,912,960,371
عادية (مقبولة المخاطر)	7,346,565,811	576,462,237	16,397,512,753	-	24,320,540,801
	7,356,406,334	576,462,237	16,928,632,601	6,372,000,000	31,233,501,172
منها غير مستحقة	7,047,625,606	549,759,619	16,761,214,480	6,372,000,000	30,730,599,705
منها مستحقة:	308,780,728	26,702,618	167,418,121	-	502,901,467
لغاية 30 يوم	308,780,728	26,702,618	118,792,534	-	454,275,880
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	48,625,587	-	48,625,587
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	134,553,130	6,764,450	1,106,373,258	-	1,247,690,838
منها غير مستحقة	33,036,441	-	880,847,066	-	913,883,507
منها مستحقة:	101,516,689	6,764,450	225,526,192	-	333,807,331
لغاية 30 يوم	-	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	84,555,134	6,764,450	-	-	91,319,584
من 61 يوم لغاية 90 يوم	16,961,555	-	225,526,192	-	242,487,747
غير عاملة:	45,261,978	-	246,780,064	-	292,042,042
دون المستوى	10,123,936	-	18,359,567	-	28,483,503
مشكوك فيها	17,865,512	-	26,990,111	-	44,855,623
هالكة (ردينة)	17,272,530	-	201,430,386	-	218,702,916
المجموع	7,536,221,442	583,226,687	18,281,785,923	6,372,000,000	32,773,234,052
يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً	(1,305,816,362)	(238,405,253)	(691,507,394)	-	(2,235,729,009)
يطرح : فوائد معلقة	(8,414,572)	-	(32,133,995)	-	(40,548,567)
يطرح : مخصص التدني	(14,696,098)	-	(129,211,718)	-	(143,907,816)
الصافي	6,207,294,410	344,821,434	17,428,932,816	6,372,000,000	30,353,048,660

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2011					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	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 اهتماماً خاصاً)
11,370,600	-	11,370,600	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم 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 الفوائد المقبوضة مقدماً
-	-	-	-	-	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)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2010

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	232,376,946	-	232,376,946
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	4,874,624,851	-	4,874,624,851
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	35,404,536	-	35,404,536
منها غير مستحقة	-	-	35,404,536	-	35,404,536
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	41,935,091	-	41,935,091
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	38,337,420	-	38,337,420
هالكة (رديئة)	-	-	3,597,671	-	3,597,671
المجموع	-	-	5,184,341,424	-	5,184,341,424
يطرح الفوائد المقبوضة مقدماً	-	-	-	-	-
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	(3,596,000)	-	(3,596,000)
الصافي	-	-	5,180,745,424	-	5,180,745,424

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

- تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، ومن هذه الأساليب كانت المجموعة قد أبرمت اتفاقيات مع بعض موزعي منتجات التجزئة الرئيسيين حيث يتم تغطية الأقساط المتأخرة من رصيد الموزع مباشرة ابتداءً من أول قسط وبالتالي تعتبر هذه الأقساط مغطاة بالكامل.

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 تخفض 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 للمؤشرات الواردة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 وتعديلاته لعام 2009 ومنها:

- 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 المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. 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)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

اختبارات الجهد

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

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2011					ليرة سورية
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
11,838,582	-	938,507,705	17,529,729	967,876,016	متدنية المخاطر
5,230,306,668	897,671,126	23,944,003,862	-	30,071,981,656	عادية (مقبولة المخاطر)
346,451,719	69,352,003	3,107,766,849	-	3,523,570,571	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
130,712,901	54,023,721	2,123,503,125	-	2,308,239,747	غير عاملة:
37,256,377	16,281,376	1,392,298,741	-	1,445,836,494	دون المستوى
74,860,442	37,742,345	263,211,272	-	375,814,059	مشكوك فيها
18,596,082	-	467,993,112	-	486,589,194	هالكة (رديئة)
5,719,309,870	1,021,046,850	30,113,781,541	17,529,729	36,871,667,990	المجموع
15,321,801	-	1,580,012,682	-	1,595,334,483	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
600,603,863	837,229,530	6,010,996,621	-	7,448,830,014	كفالة من قبل وزارة المالية
4,295,716,034	-	8,210,698,563	-	12,506,414,597	عقارية
804,816,641	183,817,320	14,332,454,935	-	15,321,088,896	سيارات وآليات
					كفالات شخصية
31 كانون الأول 2010					ليرة سورية
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
8,531,844	-	764,805,474	6,372,000,000	7,145,337,318	متدنية المخاطر
4,230,207,160	1,431,920,877	25,080,539,614	-	30,742,667,651	عادية (مقبولة المخاطر)
110,066,265	8,300,000	2,269,784,271	-	2,388,150,536	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
25,050,821	-	797,281,700	-	822,332,521	غير عاملة:
6,466,374	-	97,000,000	-	103,466,374	دون المستوى
11,322,215	-	218,266,600	-	229,588,815	مشكوك فيها
7,262,232	-	482,015,100	-	489,277,332	هالكة (رديئة)
4,373,856,090	1,440,220,877	28,912,411,059	6,372,000,000	41,098,488,026	المجموع
15,102,829	-	1,431,855,527	-	1,446,958,356	منها:
-	-	-	6,372,000,000	6,372,000,000	تأمينات نقدية
293,167,450	248,434,916	5,583,891,171	-	6,125,493,537	كفالة من قبل وزارة المالية
3,992,104,575	-	9,111,628,174	-	13,103,732,749	عقارية
73,481,237	1,191,785,961	12,785,036,186	-	14,050,303,384	سيارات وآليات
					كفالات شخصية

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 57,333,056 ليرة سورية مقابل 51,747,850 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2010.

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 18,129,763 ليرة سورية مقابل 39,548,200 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2010.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

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 2011	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	9,018,406,766	-	-	9,018,406,766
أرصدة لدى المصارف	4	844,109,167	8,289,442,698	-	9,133,551,865
إيداعات لدى المصارف	5	1,480,225,000	7,814,012,933	-	9,294,237,933
موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	8	9,315,049,506	780,080,000	-	10,095,129,506
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق *	9	3,465,923,393	1,776,567,999	80,549,539	5,323,040,931
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	13	410,597,008	-	-	410,597,008
		24,534,310,840	18,660,103,630	80,549,539	43,274,964,009

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

31 كانون الأول 2010	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	13,888,133,771	-	-	13,888,133,771
أرصدة لدى المصارف	4	6,400,211,935	1,967,331,992	-	8,367,543,927
إيداعات لدى المصارف	5	3,305,244,381	17,449,474,398	-	20,754,718,779
موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	8	8,847,471,280	655,865,000	-	9,503,336,280
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	9	3,258,366,173	304,422,081	-	3,562,788,254
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	13	339,577,141	-	-	339,577,141
		36,039,004,681	20,377,093,471	-	56,416,098,152

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2010	2011	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
14,227,710,913	9,690,798,956	AAA	الدرجة الأولى (*)
4,460,934,577	3,660,674,318	AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
17,350,359,191	11,182,837,566	A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
36,039,004,681	24,534,310,840		
			عادي
13,080,436,581	7,208,197,193	BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
4,399,443	1,950,200,000	BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
7,292,257,447	9,501,706,437	B- و حتى B+	الدرجة السادسة
20,377,093,471	18,660,103,630		
56,416,098,152	43,194,414,470		

(*) تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.
(**) تم اعتبار تصنيف الشركات المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

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-
5,942,524,906	975,086,906	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+
80,549,538	80,549,538	-	S&P	BBB-
1,114,400,000	1,114,400,000	-	S&P	BB+
557,200,000	-	557,200,000	S&P	BB
-	-	-	S&P	B
222,880,000	-	222,880,000	S&P	B-
295,742,470	295,742,470	-		حكومية
15,418,170,437	5,323,040,931	10,095,129,506		الإجمالي

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

سندات وأسناد وأذونات (تتمة)

31 كانون الأول 2010

الإجمالي ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
342,826,772	342,826,772	-	S&P	AA+
4,048,131,399	1,535,922,500	2,512,208,899	S&P	AA-
5,831,014,536	257,825,122	5,573,189,414	S&P	A+
1,792,013,100	1,029,940,133	762,072,967	S&P	A+
91,851,645	91,851,645	-	S&P	A-
304,422,082	304,422,082	-	S&P	BBB+
468,475,000	-	468,475,000	S&P	B+
187,390,000	-	187,390,000	S&P	B-
<u>13,066,124,534</u>	<u>3,562,788,254</u>	<u>9,503,336,280</u>	الإجمالي	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

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

* باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2010	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	* آسيا	أمريكا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,888,133,771	-	-	-	-	13,888,133,771
أرصدة لدى المصارف	553,046,308	2,580,529,716	5,221,792,300	7,932,823	4,242,780	8,367,543,927
إيداعات لدى المصارف	11,416,565,751	7,902,899,500	1,435,253,528	-	-	20,754,718,779
التسهيلات الائتمانية:						
للأفراد	6,207,294,410	-	-	-	-	6,207,294,410
القروض العقارية	344,821,434	-	-	-	-	344,821,434
الشركات الكبرى	17,428,932,816	-	-	-	-	17,428,932,816
الحكومة والقطاع العام	6,372,000,000	-	-	-	-	6,372,000,000
الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	-	2,832,791,026	6,670,545,254	-	-	9,503,336,280
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	1,230,458,254	2,238,635,000	-	93,695,000	3,562,788,254
الموجودات الأخرى	453,626,408	188,235,232	39,822,094	-	83,153	681,766,887
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	339,577,141	-	-	-	-	339,577,141
المجموع	57,003,998,039	14,734,913,728	15,606,048,176	7,932,823	98,020,933	87,450,913,699

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

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)								
31 كانون الأول 2011	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية
إجمالي								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	9,018,406,766	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف	9,133,551,865	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى المصارف	9,294,237,933	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	-	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
الموجودات المالية المحتفظ بها لتأريخ الاستحقاق	8,951,418,000	-	-	-	-	-	-	10,095,129,506
الموجودات الأخرى	4,343,016,408	405,682,053	-	-	-	-	295,742,470	5,323,040,931
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	287,154,558	6,394,572	2,776,653	413,086	107,394	1,316,129	3,014,667	326,501,019
	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	64,832,052,766
	1,447,635,466							

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

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 2010:

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)								
31 كانون الأول 2010	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية
إجمالي								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,888,133,771	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف	8,367,543,927	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى المصارف	20,754,718,779	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	-	4,658,990,395	13,153,590,010	788,358,567	215,360,735	5,164,748,953	6,372,000,000	-
الموجودة المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	8,257,504,316	-	-	-	-	-	-	1,245,831,964
الموجودة المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	2,985,723,981	342,826,773	-	-	-	-	-	234,237,500
الموجودة الأخرى	582,322,430	2,026,597	1,214,462	72,789	95,653,753	476,856	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	339,577,141	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	55,175,524,345	5,003,843,765	13,154,804,472	788,431,356	311,014,488	5,165,225,809	6,372,000,000	1,480,069,464
	87,450,913,699							

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.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد 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. لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابه الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل المصرف بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديه.

تنتج مخاطر السوق من احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية.

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

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر 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.

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

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

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

العملية	أثر الزيادة	2011			2010		
		الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (النتائج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (النتائج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(10,571,906)	(211,438)	(158,579)	(231,747)	(15,449,814)	(308,996)	(231,747)
يورو	(1,767,775)	(35,356)	(26,517)	(31,576)	(2,105,041)	(42,101)	(31,576)
جنيه استرليني	(920)	(18)	(14)	(337)	(22,452)	(449)	(337)
ين ياباني	7,010	140	105	5	275	6	5
ليرة سورية	(12,166,970)	(243,339)	(182,504)	(257,468)	(17,164,532)	(343,291)	(257,468)
فرنك سويسري	13,096	262	197	(20)	(1,351)	(27)	(20)
العملات الأخرى	111,216	2,224	1,668	29	1,945	39	29

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

2010			2011			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
231,747	308,996	(15,449,814)	158,579	211,438	(10,571,906)	دولار أميركي
31,576	42,101	(2,105,041)	26,517	35,356	(1,767,775)	يورو
337	449	(22,452)	14	18	(920)	جنيه استرليني
(5)	(6)	275	(105)	(140)	7,010	ين ياباني
257,468	343,291	(17,164,532)	182,504	243,339	(12,166,970)	ليرة سورية
20	27	(1,351)	(197)	(262)	13,096	فرنك سويسري
(29)	(39)	1,945	(1,668)	(2,224)	111,216	العملات الأخرى

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 أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقع في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 2%

2010			2011			العملة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	
35,963,413	36,770,280	1,838,513,996	45,853,380	47,839,333	2,391,966,671	دولار أميركي
86,119	114,825	5,741,274	(5,395,551)	(7,194,068)	(359,703,399)	يورو
26,563	35,417	1,770,853	4,531	6,041	302,055	جنيه استرليني
538	717	35,857	197	263	13,170	ين ياباني
(7,070)	(9,427)	(471,350)	(13,229)	(17,639)	(881,956)	الفرنك السويسري
208,090	277,453	13,872,663	625,266	833,688	41,684,386	العملات الأخرى
-	-	-	5,918,300	7,891,066	394,553,320	دولار أميركي من عقد مقايضة عملات
-	-	-	(5,458,875)	(7,278,500)	(363,925,000)	يورو من عقد مقايضة عملات

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

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 2010	التأثير على بيان الدخل الموحد 2010	% التغير في أسعار الأسهم 2010	التأثير على حقوق الملكية 2011	التأثير على بيان الدخل الموحد 2011	% التغير في أسعار الأسهم 2011	Ущерб
10,255,293	-	%10+	9,613,609	-	%10+	أسهم متوفرة للبيع
(10,255,293)	-	%10-	(9,613,609)	-	%10-	أسهم متوفرة للبيع
98,716	131,621	%10+	64,524	86,032	%10+	أسهم للمتاجرة
(98,716)	(131,621)	%10-	(64,524)	(86,032)	%10-	أسهم للمتاجرة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

31 كانون الأول 2011

المبلغ للبروات السورية	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تتأثر بالفلوات	المجموع
بوجودات												
قد وأرصدة لدى مصرف سورية لعملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,318,358,457	11,318,358,457
رصدة لدى المصارف	8,029,937,360	55,720,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,047,894,505	9,133,551,865
يداعات لدى المصارف	2,439,056,000	3,402,468,933	278,600,000	276,673,000	-	2,897,440,000	-	-	-	-	-	9,294,237,933
بوجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	860,318	860,318
سهلات استثمارية مباشرة (بالصافي)	8,132,636,172	2,455,080,108	1,692,931,460	1,043,880,523	1,070,486,132	3,163,441,559	2,327,096,862	802,783,721	193,387,981	348,863,220	-	21,230,587,738
بوجودات مالية متوفرة للبيع	557,200,000	557,200,000	1,671,600,000	1,956,946,968	-	4,354,518,000	301,721,738	695,942,800	-	-	128,181,450	10,223,310,956
بوجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	727,850,000	1,198,516,917	969,542,156	463,071,246	1,371,228,079	402,685,543	190,146,990	-	5,323,040,931
بوجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,110,409,081	2,110,409,081
بوجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,209,084	70,209,084
بوجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378,573,310	378,573,310
لوديعة المجددة لدى مصرف سورية لعملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	410,597,008	410,597,008
جمالي الموجودات	19,158,829,532	6,470,469,041	3,643,131,460	4,005,350,491	2,269,003,049	11,384,941,715	3,091,889,846	2,869,954,600	596,073,524	539,010,210	15,465,083,213	69,493,736,681
لمطلوبات												
إدائع بنوك	1,406,950,877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	379,719,956	1,786,670,833
إدائع العملاء	22,330,933,492	7,506,063,431	4,992,553,135	2,130,612,056	1,844,597,124	198,812,240	564,577	-	-	-	19,649,100,363	58,653,236,418
أمنيات نقدية	-	-	-	1,692,867,932	-	-	-	-	-	-	-	1,692,867,932
خصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,628,412	87,628,412
خصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281,476,577	281,476,577
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,661,986	5,661,986
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,339,986,819	1,339,986,819
جمالي المطلوبات	23,737,884,369	7,506,063,431	4,992,553,135	3,823,479,988	1,844,597,124	198,812,240	564,577	-	-	-	21,743,574,113	63,847,528,977
جوة إعادة تسعير الفائدة	(4,579,054,837)	(1,035,594,390)	(1,349,421,675)	181,870,503	424,405,925	11,186,129,475	3,091,325,269	2,869,954,600	596,073,524	539,010,210	(6,278,490,900)	5,646,207,704
لحجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	(4,579,054,837)	(5,614,649,227)	(6,964,070,902)	(6,782,200,399)	(6,357,794,474)	4,828,335,001	7,919,660,270	10,789,614,870	11,385,688,394	11,924,698,604	5,646,207,704	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تنمة)

36.3 مخاطر السوق (تنمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تنمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

31 كانون الأول 2010

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	المبلغ الليرات السورية
6,240,811,428	16,240,811,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	يجردات
8,367,543,927	868,264,275	-	-	-	-	-	-	-	-	621,688,012	6,877,591,640	د وأرصدة لدى مصرف سورية
10,754,718,779	-	-	468,475,000	-	2,436,070,000	234,237,500	2,128,747,000	2,232,052,640	7,945,571,423	2,561,787,716	2,747,777,500	صدة لدى المصارف
1,316,210	1,316,210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	داعات لدى المصارف
10,353,048,660	-	983,797,508	583,368,330	1,479,976,922	2,113,832,902	3,394,145,710	2,606,005,277	1,779,563,608	7,803,569,183	1,650,440,359	7,958,348,861	رجودات مالية للمتاجرة
9,640,073,524	136,737,244	-	599,542,593	513,504,817	3,473,742,125	4,003,020,495	-	187,390,000	726,136,250	-	-	مبيعات الائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,562,788,254	-	523,433,723	445,849,672	140,729,140	824,720,344	1,628,055,375	-	-	-	-	-	رجودات مالية متوفرة للبيع
2,077,487,511	2,077,487,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
72,404,511	72,404,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رجودات ثابثة
730,869,357	730,869,357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رجودات غير ملموسة
339,577,141	339,577,141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رجودات أخرى
12,140,639,302	20,467,467,677	1,507,231,231	2,097,235,595	2,134,210,879	8,848,365,371	9,259,459,080	4,734,752,277	4,199,006,248	16,475,276,856	4,833,916,087	17,583,718,001	رديعة المجددة لدى مصرف بيمالي الموجودات
400,448,761	400,448,761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات
13,483,479,322	27,887,699,700	-	-	-	9,864,000	769,114,620	1,821,230,600	3,071,847,264	5,631,011,000	10,760,184,204	33,532,527,934	دائع بنوك
1,446,958,357	-	-	-	-	-	-	-	1,446,958,357	-	-	-	داائع العملاء
56,976,656	56,976,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ميزات نقدية
252,272,978	252,272,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خصصات متنوعة
18,614,242	18,614,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خصص ضريبة الدخل
1,365,635,855	1,365,635,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	طلوبات ضريبية مؤجلة
17,024,386,171	29,981,648,192	-	-	-	9,864,000	769,114,620	1,821,230,600	4,518,805,621	5,631,011,000	10,760,184,204	33,532,527,934	طلوبات أخرى
5,116,253,131	(9,514,180,515)	1,507,231,231	2,097,235,595	2,134,210,879	8,838,501,371	8,490,344,460	2,913,521,677	(319,799,373)	10,844,265,856	(5,926,268,117)	(15,948,809,933)	بمالي المطلوبات
	5,116,253,131	14,630,433,646	13,123,202,415	11,025,966,820	8,891,755,941	53,254,570	(8,437,089,890)	(11,350,611,567)	(11,030,812,194)	(21,875,078,050)	(15,948,809,933)	بوة إعادة تسعير الفائدة
												بجوة المتراكمة لإعادة سيعر الفائدة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2011

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2010

بالعملة السورية						بالعملة السورية
ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية						العملة
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	
3,834,809,151	12,770,924	-	23,757,095	818,656,936	2,979,624,196	الموجودات :
7,829,201,220	51,391,140	26,170,076	272,344,757	1,291,590,590	6,187,704,657	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,338,153,029	-	-	188,903,000	1,631,001,835	7,518,248,194	أرصدة لدى المصارف
1,426,957,561	70,311	1,129	75,549	106,239,810	1,320,570,762	إيداعات لدى المصارف
9,547,958,524	-	-	-	-	9,547,958,524	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,562,788,254	-	-	-	1,301,685,000	2,261,103,254	موجودات مالية متوفرة للبيع
229,748,821	(33)	2	1,725,649	18,485,317	209,537,886	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
163,787,341	-	-	-	-	163,787,341	موجودات أخرى
35,933,403,901	64,232,342	26,171,207	486,806,050	5,167,659,488	30,188,534,814	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
88,866,812	-	-	-	23,167,181	65,699,631	المطلوبات :
33,451,729,253	47,114,077	26,135,673	484,139,861	4,966,509,461	27,927,830,181	ودائع بنوك
422,951,386	3,754,791	-	-	152,939,843	266,256,752	ودائع العملاء
102,307,845	(37,839)	(323)	895,336	19,301,729	82,148,942	تأمينات نقدية
8,085,312	-	-	-	-	8,085,312	مطلوبات أخرى
34,073,940,608	50,831,029	26,135,350	485,035,197	5,161,918,214	28,350,020,818	مطلوبات ضريبية مؤجلة
						اجمالي المطلوبات
1,859,463,293	13,401,313	35,857	1,770,853	5,741,274	1,838,513,996	صافي التركيز في الموجودات والمطالب
-	-	-	-	-	-	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 مستحقاتهم 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.

38.3 خطة الطوارئ و خطة استمرارية العمل

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

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال 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 بتنويع 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.

تحتفظ 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 الى مطلوبات العملاء والإلتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات. فيما يلي نسب السيولة:

2011	2010	
%	%	
60	62	المتوسط خلال السنة
63	67	أعلى نسبة
55	60	أقل نسبة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

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 و9 أشهر	بين 3 شهور و6 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 متوفرة 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 ضريبة 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	-	201,923,611	1,871,934,896	3,864,331,788	6,024,581,588	7,823,305,276	13,370,214,595	30,691,237,223	مجموع المطلوبات
5,646,207,704	5,622,278,759	18,367,286,640	397,192,748	145,475,409	(2,315,695,245)	(1,241,785,561)	(4,762,558,443)	(10,565,986,603)	الصافي
	5,646,207,704	23,928,945	(18,343,357,695)	(18,740,550,443)	(18,886,025,852)	(16,570,330,607)	(15,328,545,046)	(10,565,986,603)	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

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 2010:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 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	
16,240,811,428	8,091,435,515	-	-	-	-	-	-	8,149,375,913	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	-	-	-	-	-	621,688,012	3,600,276,634	4,145,579,281	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	-	3,138,782,500	2,128,747,000	2,232,052,640	7,945,571,423	2,561,787,716	1,545,065,000	1,202,712,500	إيداعات لدى المصارف
1,316,210	-	-	-	-	-	-	-	1,316,210	موجودات مالية للتجارة
30,353,048,660	-	8,555,121,372	2,606,005,277	1,779,563,608	7,803,569,183	1,650,440,359	2,022,603,916	5,935,744,945	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
9,640,073,524	-	8,726,547,274	-	187,390,000	726,136,250	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,562,788,254	-	3,562,788,254	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,077,487,511	2,077,487,511	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
72,404,511	72,404,511	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
730,869,357	-	83,638,962	28,606,136	124,730,308	239,096,177	142,949,678	77,184,153	34,663,943	موجودات أخرى
339,577,141	339,577,141	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
92,140,639,302	10,580,904,678	24,066,878,362	4,763,358,413	4,323,736,556	16,714,373,033	4,976,865,765	7,245,129,703	19,469,392,792	مجموع الموجودات
400,448,761	-	-	-	-	-	-	-	400,448,761	ودائع بنوك
83,483,479,322	-	778,978,620	1,821,230,600	3,071,847,264	5,631,011,000	10,760,184,204	21,057,697,158	40,362,530,476	ودائع العملاء
1,446,958,357	-	-	-	1,446,958,357	-	-	-	-	تأمينات نقدية
56,976,656	-	-	-	-	-	56,976,656	-	-	مخصصات متنوعة
252,272,978	-	-	-	-	252,272,978	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
18,614,242	-	-	-	-	-	-	18,614,242	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
1,365,635,855	-	8,263,579	19,320,021	39,847,034	148,898,419	142,879,548	894,498,493	111,928,761	مطلوبات أخرى
87,024,386,171	-	787,242,199	1,840,550,621	4,558,652,655	6,032,182,397	10,960,040,408	21,970,809,893	40,874,907,998	مجموع المطلوبات
5,116,253,131	10,580,904,678	23,279,636,163	2,922,807,792	(234,916,099)	10,682,190,636	(5,983,174,643)	(14,725,680,190)	(21,405,515,206)	الصافي
	5,116,253,131	(5,464,651,547)	(28,744,287,710)	(31,667,095,502)	(31,432,179,403)	(42,114,370,039)	(36,131,195,396)	(21,405,515,206)	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2011	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات والقبولات	2,011,641,348	-	2,011,641,348
الكفالات	2,654,043,723	379,880,325	3,033,924,048
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	3,529,283,285	-	3,529,283,285
	8,194,968,356	379,880,325	8,574,848,681

31 كانون الأول 2010	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات والقبولات	2,394,107,299	-	2,394,107,299
الكفالات	2,635,737,125	150,901,000	2,786,638,125
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	5,226,830,553	-	5,226,830,553
	10,256,674,977	150,901,000	10,407,575,977

36.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار 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، تدريب 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 وباعتماد 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 أداؤها 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 تؤثر على قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الاعمال. تقوم ادارة المجموعة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من أثرها على نتائج الاعمال 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)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2010	2011					
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	الشركات	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,003,721,634	2,586,382,723	-	1,588,978,548	1,331,977,466	(334,573,291)	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,017,521,368)	(1,109,587,549)	(1,109,587,549)	-	-	-	مصروفات غير موزعة على القطاعات
-	(30,000,000)	-	(30,000,000)	-	-	مصروف تنقي قيم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(21,379,026)	(594,827,350)	-	-	(413,530,976)	(181,296,374)	مصروف الخسائر الائتمانية
964,821,240	851,967,824	(1,139,587,549)	1,588,978,548	918,446,490	(515,869,665)	الربح قبل الضريبة
(252,272,978)	(281,476,577)	(281,476,577)				ضريبة الدخل
712,548,262	570,491,247					صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
92,140,639,302	69,493,736,681	2,196,496,653	46,060,423,528	15,189,708,908	6,047,107,592	موجودات القطاع
87,024,386,171	63,847,528,977	1,031,297,117	1,826,502,317	14,585,584,532	46,404,145,011	مطلوبات القطاع
366,915,640	242,420,625	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
192,741,109	202,088,174	-	-	-	-	الاستهلاكات
7,758,523	8,032,866	-	-	-	-	الأطفاءات

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		
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,003,721,634	2,586,382,723	492,002,156	548,183,791	1,511,719,478	2,038,198,932	إجمالي الدخل التشغيلي
92,140,639,302	69,493,736,681	30,491,537,907	27,859,290,930	61,649,101,395	41,634,445,751	مجموع الموجودات
366,915,640	242,420,625	-	-	366,915,640	242,420,625	مصاريف رأسمالية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

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:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
4,845,019,279	5,306,596,305	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
3,749,588,728	4,149,652,343	رأس المال المكتتب به
355,498,230	408,925,101	الاحتياطي القانوني
355,498,230	408,925,101	الاحتياطي الخاص
665,044,454	409,302,844	الأرباح المدورة المحققة
(208,205,852)	-	الخسائر المتراكمة غير المحققة
		ينزل منها:
(72,404,511)	(70,209,084)	صافي الموجودات غير الملموسة
170,908,025	260,909,336	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
27,921,316	8,492,979	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
-	109,429,648	الأرباح المتراكمة غير المحققة
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
<u>5,015,927,304</u>	<u>5,567,505,641</u>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
36,787,883,770	34,311,541,350	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,683,080,100	2,338,792,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
161,170,000	66,054,000	مخاطر السوق
1,623,195,526	1,736,880,006	المخاطر التشغيلية
11.93%	14.48%	نسبة كفاية رأس المال (%)
94.70%	93.99%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
11.74%	13.80%	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 المصرف كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

31 كانون الأول 2011

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
11,318,358,457	2,902,882,136	8,415,476,321	نقد وأرصدة 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 ائتمانية 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	201,923,611	63,645,605,366	اجمالي المطلوبات
5,646,207,704	23,989,565,399	(18,343,357,695)	الصافي

31 كانون الأول 2010

الموجودات

16,240,811,428	8,091,435,515	8,149,375,913	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	-	8,367,543,927	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	3,138,782,500	17,615,936,279	إيداعات لدى المصارف
1,316,210	-	1,316,210	موجودات مالية للمتاجرة
30,353,048,660	8,555,121,372	21,797,927,288	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
9,640,073,524	8,726,547,274	913,526,250	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,562,788,254	3,562,788,254	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,077,487,511	2,077,487,511	-	موجودات ثابتة
72,404,511	72,404,511	-	موجودات غير ملموسة
730,869,357	83,638,962	647,230,395	موجودات أخرى
339,577,141	339,577,141	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
92,140,639,302	34,647,783,040	57,492,856,262	اجمالي الموجودات

المطلوبات

400,448,761	-	400,448,761	ودائع بنوك
83,483,479,322	778,978,620	82,704,500,702	ودائع العملاء
1,446,958,357	-	1,446,958,357	تأمينات نقدية
56,976,656	-	56,976,656	مخصصات متنوعة
252,272,978	-	252,272,978	مخصص ضريبة الدخل
1,365,635,855	8,263,579	1,357,372,276	مطلوبات أخرى
18,614,242	-	18,614,242	مطلوبات ضريبية مؤجلة
87,024,386,171	787,242,199	86,237,143,972	اجمالي المطلوبات
5,116,253,131	33,860,540,841	(28,744,287,710)	الصافي

40 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

40.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,379,307,633	1,037,618,409	اعتمادات مستندية
1,014,799,666	974,022,939	قبولات
2,786,638,125	3,033,924,048	كفالات:
589,748,789	711,459,363	- دفع
1,535,330,137	1,926,050,590	- حسن تنفيذ
661,559,199	396,414,095	- أخرى
5,226,830,553	3,529,283,285	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
10,407,575,977	8,574,848,681	

40.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
86,000,000	40,000,000	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
86,000,000	40,000,000	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
16,393,340	16,393,340	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
46,207,142	31,036,402	تستحق خلال سنة
62,600,482	47,429,742	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. تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع المصرف.

41 أحداث لاحقة

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 خزانة الفرع. تقوم إدارة المجموعة بالتفاوض مع شركة التأمين حول مبلغ التعويض الممكن تحصيله.

42 الأرباح الموزعة

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية (مبلغ 600,000,000 ليرة سورية في 2010) على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس قيمة اسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه.

43 أرقام المقارنة

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

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الموحد:

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
نفقات الموظفين	مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مصروف مؤونة ضرائب محتملة	13,000,000
مصاريف تشغيلية أخرى	مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مصروف مخصص فروقات صناديق الفروع ومصروف مخصص لمواجهة أعباء محتملة	13,760,000