



### استمارة الإفصاح رقم (١)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للسنة المالية: ٢٠١٣

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك سورية و المهجر ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٣/٠٩/١٣	٢٠٠٣/١٢/٢٩	٢٠٠٤/٠١/٠٧	٢٠٠٩/٠٣/٠٥

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤ مليار ل.س	٤ مليار ل.س	٤٠ مليون سهم	١٣٢٧ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١,٢٥%
٢	السيد عمر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٦٧%
٣	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٦٦%
٤	د. إحسان بعلبكي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٥	السيد إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٢,٥٠%
٦	السيد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٥٦%
٧	السيد سعد أزهرى	عضو مجلس الإدارة	بنك لبنان و المهجر	٤٩%
٨	د. فادي عسيران			
٩	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠%





الرئيس التنفيذي	السيد عمر أزهري
المدير العام	السيد جورج صايغ
مدقق الحسابات	د. قحطان السيوفي
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : ٢٢٦.٥٦٠ - رقم الفاكس : ٢٢٦.٥٥٥
الموقع الإلكتروني	<a href="mailto:bsomail@bso.com.sy">bsomail@bso.com.sy</a>

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠ ل.س	١٤٧,٣٠ ل.س	٢١٥,٥٠ ل.س

\* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١

## النتائج الأولية المقارنة:

النسبة %**	الفترة السابقة ٢٠١٢/١٢/٣١	الفترة الحالية ٢٠١٣/١٢/٣١	النتائج الأولية المقارنة
%٦١,٩٠	٥٦.٧٥٤.٢١٤.٣٧٩	٩١.٨٨٥.٥٦٠.١٥٢	مجموع الموجودات
%٢,٧٨	٥.٧٣٢.٧٢٠.٦٣٦	٥.٨٩٢.١٦٣.٩٨٢	حقوق المساهمين
%٨١,٢٣	٢.٥١٦.٠١٤.٦٥٤	٤.٥٥٩.٧٥٣.٨٣١	صافي الإيرادات*
%١٩٠,٦٥	٥٣.٥٩٠.٢٧٢	١٥٥.٧٦١.٥٩١	صافي الربح قبل الضريبة
%١٣٨,٨٦	٧٠.٨٣.٣٨٤	١٦.٩١٩.٤٨٩	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
%١٤٥,٢٣	١.٦٥٢.٩٠٧	٤.٠٥٣.٥٠٣	حقوق الأقلية في الأرباح
%١٨٥,٧١	٥٩.٠٠٢.١٧٤٩	١٦٨.٦٢٧.٥٧٧	صافي الدخل
%١٨٥,٧١	%١,٤٨	%٤,٢٢	ربحية السهم

\* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتسبة لدى شركة التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

\*\* بحسب التعريف كماليلي: [رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة] / رقم الفترة السابقة] \* ١٠٠





خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

١. تابع المصرف الإلتزام بسياسته المحافظة خلال سنة ٢٠١٣ حيث عمل على تخفيض التسهيلات المباشرة الممنوحة للزبائن بنسبة ١١,٤٥%.

٢. استمر المصرف بالعمل بسياسته القاضية على التحوط من المخاطر التشغيلية والإئتمانية وخصص مؤونات إضافية بنسبة ١٧١,٤٤% لتغطية مخاطر التسهيلات المباشرة وغير المباشرة وبلغت المؤونات المطلوبة وفق قرارات المصرف المركزي ٢,٣٨٢,٢٨٧,٦٤ ليرة سورية .

كما بلغ رصيد المؤونات الاحترازية على أساس محفظة ٣,٢٤٣,٩٥٥,٦٩٨ ليرة سورية  
٣. عزز المصرف سيولته بالليرات السورية وبالعملات الأجنبية مما زاد من إمكانيته على مواجهة أي طارئ وبلغت نسبة السيولة بالليرات السورية ٥٠,٨٧% وبالعملات الأجنبية ١٠٩,٩١%.

جورج عزت صايغ  
المدير العام

تاريخ ٢٠١٤/٢/١١

**بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع**  
**البيانات المالية الموحدة**  
**31 كانون الأول 2013**

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.ع

### تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

### مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر بأخذ 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 ملاءمة 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

قطان السيوفي  
23 آذار 2014  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
12,276,249,350	13,828,906,034	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	56,374,424,134	4	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	5,987,256,983	5	إيداعات لدى المصارف
1,630,639	1,115,429	6	موجودات مالية للمتاجرة
13,777,919,158	9,613,751,615	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,510,678,296	2,672,630,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,114,153,278	299,730,046	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,997,015,336	2,074,017,067	10	موجودات ثابتة
63,313,453	56,290,473	11	موجودات غير ملموسة
347,309,900	200,898,003	12	موجودات أخرى
11,970,945	59,013,627	18	موجودات ضريبية مؤجلة
486,394,212	717,526,741	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>56,754,214,379</b>	<b>91,885,560,152</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
329,152,576	21,195,529,904	14	ودائع بنوك
48,515,771,224	61,282,732,917	15	ودائع العملاء
880,898,281	873,696,728	16	تأمينات نقدية
160,890,888	1,427,920,121	17	مخصصات متنوعة
14,275,109	9,862,500	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,120,505,665	1,203,654,000	20	مطلوبات أخرى
<b>51,021,493,743</b>	<b>85,993,396,170</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
4,000,000,000	4,000,000,000	21	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101	22	احتياطي قانوني
408,925,101	408,925,101	22	احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709	22	احتياطي عام لمخاطر التمويل
42,825,234	29,587,500	23	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(307,820,407)	(2,505,930,830)	24	الخسائر المتركمة المحققة
885,573,648	3,252,311,648	24	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>5,581,415,386</b>	<b>5,736,805,229</b>		
151,305,250	155,358,753		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<b>5,732,720,636</b>	<b>5,892,163,982</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>56,754,214,379</b>	<b>91,885,560,152</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عمرو الزهري  
الرئيس التنفيذي

د. راتب الشلاح  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ونقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,874,247,704	<b>2,560,977,098</b>	25	الفوائد الدائنة
(1,668,774,499)	<b>(1,369,898,187)</b>	26	الفوائد المدينة
<b>1,205,473,205</b>	<b>1,191,078,911</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد</b>
378,968,850	<b>744,043,276</b>	27	العمولات والرسوم الدائنة
(65,518,805)	<b>(159,693,248)</b>	27	العمولات والرسوم المدينة
<b>313,450,045</b>	<b>584,350,028</b>		<b>صافي الدخل من العمولات والرسوم</b>
<b>1,518,923,250</b>	<b>1,775,428,939</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم</b>
210,441,151	<b>331,048,465</b>		صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
776,144,000	<b>2,366,738,000</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(247,679)	<b>463,222</b>	28	أرباح ( خسائر ) موجودات مالية للمتاجر
(8,272,125)	<b>47,824,556</b>	28	أرباح ( خسائر ) بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
19,026,057	<b>32,425,940</b>	28	صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	<b>5,824,709</b>		إيرادات تشغيلية أخرى
<b>2,516,014,654</b>	<b>4,559,753,831</b>		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(525,373,025)	<b>(636,844,563)</b>	29	نفقات الموظفين
(201,552,601)	<b>(180,872,180)</b>	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(7,679,757)	<b>(7,399,298)</b>	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,330,429,644)	<b>(2,287,000,503)</b>	30	مصروف الخسائر الائتمانية
(159,522,042)	<b>(1,023,071,777)</b>	17	مخصصات متنوعة
(237,867,313)	<b>(268,803,919)</b>	31	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(2,462,424,382)</b>	<b>(4,403,992,240)</b>		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
<b>53,590,272</b>	<b>155,761,591</b>		<b>الربح قبل الضريبة</b>
7,083,384	<b>16,919,489</b>	18	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
<b>60,673,656</b>	<b>172,681,080</b>		<b>صافي ربح السنة</b>
59,020,749	<b>168,627,577</b>		العائد إلى:
1,652,907	<b>4,053,503</b>		مساهمي البنك
<b>60,673,656</b>	<b>172,681,080</b>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<b>1.48</b>	<b>4.22</b>	32	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
60,673,656	172,681,080		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
50,478,456	(50,076,283)	23	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(8,613,123)	4,412,609	23	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(16,026,057)	32,425,940	23	صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل الموحد والناتج من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
86,512,932	159,443,346		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
84,860,025	155,389,843		مساهمي البنك
1,652,907	4,053,503		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
86,512,932	159,443,346		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة	ربح السنة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>5,732,720,636</b>	<b>151,305,250</b>	<b>5,581,415,386</b>	<b>885,573,648</b>	<b>(307,820,407)</b>	-	<b>42,825,234</b>	<b>142,986,709</b>	<b>408,925,101</b>	<b>408,925,101</b>	<b>4,000,000,000</b>	<b>2013</b>
159,443,346	4,053,503	155,389,843	-	-	168,627,577	(13,237,734)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
-	-	-	2,366,738,000	(2,198,110,423)	(168,627,577)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل تخصيص ربح السنة
<b>5,892,163,982</b>	<b>155,358,753</b>	<b>5,736,805,229</b>	<b>3,252,311,648</b>	<b>(2,505,930,830)</b>	-	<b>29,587,500</b>	<b>142,986,709</b>	<b>408,925,101</b>	<b>408,925,101</b>	<b>4,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
5,646,207,704	149,652,343	5,496,555,361	109,429,648	409,302,844	-	16,985,958	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	<b>2012</b>
86,512,932	1,652,907	84,860,025	-	-	59,020,749	25,839,276	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
-	-	-	776,144,000	(717,123,251)	(59,020,749)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل تخصيص ربح السنة
<b>5,732,720,636</b>	<b>151,305,250</b>	<b>5,581,415,386</b>	<b>885,573,648</b>	<b>(307,820,407)</b>	-	<b>42,825,234</b>	<b>142,986,709</b>	<b>408,925,101</b>	<b>408,925,101</b>	<b>4,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2012

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ايضاح	
53,590,272	155,761,591		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			الربح قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لينود غير نقدية:
201,552,601	180,872,180	10	استهلاكات
7,679,757	7,399,298	11	اطفاءات
1,330,429,644	2,287,000,503	30	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
159,522,042	1,023,071,777	17	مخصصات متنوعة (صافي من الاستردادات)
-	(5,824,709)		ايرادات تشغيلية أخرى
8,272,125	(47,824,556)	28	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(16,026,057)	(32,425,940)	28	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
247,679	(463,222)	28	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة
870,734	124,435		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
1,746,138,797	3,567,691,357		<b>الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
1,425,023,386	483,908,870		النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
6,460,700,244	3,292,409,695		النقص في الإيداعات لدى المصارف
(1,018,000)	978,432		التغير في موجودات مالية للمتاجرة
6,385,102,311	2,798,430,860		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
115,839,183	294,235,783		النقص في الموجودات الأخرى
(1,120,721,196)	(379,614,699)		النقص في التأمينات النقدية
(19,236,576,515)	(7,764,437,054)		النقص في ودائع العملاء
8,224,823	(4,412,609)		التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة
(364,239,821)	(473,075,296)		النقص في المطلوبات الأخرى
(4,581,526,788)	1,816,115,339		<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل</b>
(286,364,138)	(30,123,193)	18	ضريبة الدخل المدفوعة
(4,867,890,926)	1,785,992,146		<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
3,599,367,250	3,495,141,720		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
1,002,216,850	5,609,350,340		بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
5,136,950,000	322,640,000		استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
2,329,225,000	2,539,350,000		استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(1,468,690,887)	-		شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(645,280,000)		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(89,029,590)	(257,998,346)		شراء موجودات ثابتة
(784,126)	(376,318)		شراء موجودات غير ملموسة
10,509,254,497	11,062,827,396		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(268,610)	(58,705)		أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
(268,610)	(58,705)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
5,641,094,961	12,848,760,837		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
1,117,417,386	10,623,590,135		تأثير تغيرات أسعار الصرف
15,762,357,353	22,520,869,700		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
22,520,869,700	45,993,220,672	33	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>
2,030,838,028	2,158,546,336		فوائد مقبوضة
1,691,860,861	1,391,757,618		فوائد مدفوعة
3,000,000	-		توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

## 1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 31 كانون الأول 2013 (2012: 26 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص ودرعا وحلب.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 بقرار مجلس الإدارة في 7 آذار 2014 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

## 2 أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2013.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

#### أسس توحيد البيانات المالية

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

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تلغي الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المترجمة المسجلة في حقوق المساهمين.
- تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقا في مكونات الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب مقتضى الحال، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2013. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أداؤها المالي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى" - القروض الحكومية. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاحات - "تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية" - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية المنفصلة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - "الارتباطات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن الاستثمار في منشآت أخرى".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - "قياس القيمة العادلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - "مزاي الموظفين" (معدل في عام 2011).

### 2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 يعكس المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويشمل تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39. كان المعيار في البداية نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013، وتم تعديل تاريخ التطبيق إلى 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011. إلا أنه تم مؤخراً إلغاء تاريخ نفاذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 ليتم تحديد التاريخ فيما بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وذلك عندما يكون المعيار أقرب إلى الاكتمال. في المراحل اللاحقة، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستعراض المعالجة المحاسبية للتحوط وتدني قيمة الأصول المالية. سينتج عن تبني المرحلة الأولى من هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للمجموعة. ستقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية عندما يتم إصدار المعيار بشكل كامل بكافة المراحل.

- منشآت الاستثمار (تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم 10، معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27) هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014 وتتضمن استثناء متطلبات توحيد البيانات المالية للمنشآت التي تعد منشأة استثمار حسب تعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. حيث يتطلب ذلك من منشأة الاستثمار معالجة الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار المحاسبة الدولية رقم 32 "تفاصيل الموجودات المالية والالتزامات المالية" - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 توضح هذه التعديلات "وجود حق قانوني لإجراء المقاصة" وأسس إجراء المقاصة بالنسبة لآليات التسوية غير المتزامنة التي تحدث بغرف المقاصة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 21 - "الغرامات" هذا التفسير يوضح أن الاعتراف بالغرامة كالتزام يتم عند وقوع الحدث الذي يؤدي لترتب هذه الغرامة وفقاً للقانون النافذ. ووفقاً لهذا التفسير فإن الغرامات التي تنشأ عند الوصول إلى حد معين لا يتم الاعتراف بها كالتزام حتى يتم الوصول إلى هذا الحد الذي تترتب عليه الغرامة.  
إن هذا التفسير نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على البيانات المالية المستقبلية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 - "استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط" - تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 هذه التعديلات تعفي من التوقف عن استخدام محاسبة التحوط عندما يتم استبدال المشتقات المالية المستخدمة كأداة للتحوط ضمن شروط معينة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لم تقم المجموعة باستبدال مشتقاتها المالية خلال السنة. سيتم تطبيق هذه التعديلات في حالات الاستبدال المستقبلية.
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2009 إلى 2011):  
إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكرار تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 1
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكاليف الاقتراض
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - توضيح متطلبات بيانات المقارنة
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - تبويب المعدات الخدمية
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - الأثر الضريبي على التوزيعات لأصحاب حقوق الملكية
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

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

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

#### الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية 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

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

#### ■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

#### ■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### ■ أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الموحد.

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

#### ■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

#### ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

#### ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملكت المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد 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.

#### ■ 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 بالعملات الأجنبية.

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

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

##### ■ المطلوبات المالية

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: وتتضمن المطلوبات المالية للمتاجرة والمطلوبات المالية التي تم الاعتراف الأولي بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- القروض والديون: بعد الاعتراف الأولي يتم تقييم القروض والديون التي 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 المتوقعة 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.

##### ■ إعادة تصنيف الموجودات المالية

ابتداءً 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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة - حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

##### ■ الأصول المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحفوظ بها من قبل المجموعة.

##### ■ المطلوبات المالية

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

##### قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الأصل أو نقل الالتزام تحدث في إما:

- السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- عند غياب السوق الأساسي، في أكثر سوق ملائم للأصل أو الالتزام.

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم. تقوم المجموعة باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها و تقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (1): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى (3): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كان هناك اية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 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 ويُقيّمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

##### ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان 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 تنهز 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.

##### ■ 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.

##### ■ محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف وإستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

##### ■ التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 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.

#### ■ العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العمولات كما يلي:

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

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض - التي غالباً ما يتم استخدامها وتحفيقها 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.

#### ■ صافي دخل المتاجرة

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

#### الكفالات المالية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الكفالات المالية (تتمة)

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.

#### الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

#### الموجودات غير الملموسة

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

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

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروع 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 المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

#### المخصصات

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

#### المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

#### حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

#### الضرائب

##### أ- الضريبة الحالية

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

##### ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند 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 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 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**

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
293,970,180	391,212,303	نقد في الخزينة
9,464,468,982	10,351,402,053	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,447,871,721	3,014,579,592	احتياطي ودائع (*)
69,938,467	71,712,086	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
<b>12,276,249,350</b>	<b>13,828,906,034</b>	

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 3,014,579,592 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,447,871,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(\*\*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرعي حلب المدينة وحمص السيتي سنتر، حيث تم إغلاقهما نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201 والموافقة رقم 161/1245. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 67,944,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 3,768,086 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2013، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 67,944,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 1,994,467 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرعين المذكورين. لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2013
52,349,799,281	52,181,365,987	168,433,294	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
4,024,624,853	2,718,955,499	1,305,669,354	
<b>56,374,424,134</b>	<b>54,900,321,486</b>	<b>1,474,102,648</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2012
7,524,571,499	7,431,152,170	93,419,329	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
5,497,073,148	3,473,686,547	2,023,386,601	
<b>13,021,644,647</b>	<b>10,904,838,717</b>	<b>2,116,805,930</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 168,433,294 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 93,419,329 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

كما في 31 كانون الأول 2013 لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب من قبل أي من مراسلي البنك بالخارج.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2013
5,987,256,983	5,787,256,983	200,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2012
5,145,935,165	4,945,935,165	200,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

6 موجودات مالية للمتاجرة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
1,630,639	1,115,429	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية
<u>1,630,639</u>	<u>1,115,429</u>	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
4,598,506,782	6,240,142,924	حسابات جارية مدينة
7,576,632	9,153,052	حسابات دائنة صدف مدينة
5,917,330,002	5,224,811,708	قروض
(75,192,897)	(94,577,777)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
1,087,651,871	119,303,390	سندات محسومة
(50,053,551)	(5,255,371)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
<u>11,485,818,839</u>	<u>11,493,577,926</u>	
		<b>الشركات الصغيرة و المتوسطة</b>
186,845,914	69,598,258	قروض
(23,483,045)	(6,681,486)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>163,362,869</u>	<u>62,916,772</u>	
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
47,600	43,827	بطاقات الائتمان
5,368,908,842	3,539,342,352	قروض
(767,020,791)	(320,134,058)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>4,601,935,651</u>	<u>3,219,252,121</u>	
16,251,117,359	14,775,746,819	<b>المجموع</b>
(935,955,886)	(2,177,646,026)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(1,129,261,352)	(2,238,170,842)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(407,980,963)	(746,178,336)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
<u>13,777,919,158</u>	<u>9,613,751,615</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,162,640,498 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.71 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 3,437,074,546 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.15 % كما في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,416,462,162 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.66 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,029,093,583 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.64 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 548,366,449 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 19,234,647 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2012.

## مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
2,065,217,238	426,269,845	1,638,947,393	في 1 كانون الثاني 2013
2,350,599,630	351,729,082	1,998,870,548	التغيير خلال الفترة
<b>4,415,816,868</b>	<b>777,998,927</b>	<b>3,637,817,941</b>	في 31 كانون الأول 2013
935,955,886	158,003,183	777,952,703	في 1 كانون الثاني 2013
1,129,261,352	268,266,662	860,994,690	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال السنة
1,273,947,753	246,248,048	1,027,699,705	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
2,722,374,473	592,449,434	2,129,925,039	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
97,272,218	-	97,272,218	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
483,242,861	-	483,242,861	استردادات من ديون غير منتجة**
(129,529,831)	(28,608,367)	(100,921,464)	استردادات من ديون منتجة**
(2,096,707,844)	(458,360,033)	(1,638,347,811)	
2,177,646,026	375,642,864	1,802,003,162	في 31 كانون الأول 2013
2,238,170,842	402,356,063	1,835,814,779	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
<b>4,415,816,868</b>	<b>777,998,927</b>	<b>3,637,817,941</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

\* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

\*\* تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناء على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تاريخ 2012 /11/13 و القرار 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 2014/1/29 قام البنك بما يلي :

- إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 2,200,981,976 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 1,046,213,089 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل مبلغ 1,092,878,008 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012 (لم يتم حجز أية مخصصات إضافية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012). وبذلك يصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحتجزة كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 3,247,195,065 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,092,878,008 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.
- الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 49,284,700 ليرة سورية.

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
532,732,035	195,992,472	728,724,507	في 1 كانون الثاني 2012
1,106,215,358	230,277,373	1,336,492,731	التغير خلال السنة
<b>1,638,947,393</b>	<b>426,269,845</b>	<b>2,065,217,238</b>	في 31 كانون الأول 2012
<b>في 1 كانون الثاني 2012:</b>			
184,937,242	53,261,825	238,199,067	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
347,794,793	142,730,647	490,525,440	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
<b>إضافات خلال السنة</b>			
607,695,577	117,301,873	724,997,450	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
514,389,168	128,005,423	642,394,591	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
(14,680,116)	(12,560,515)	(27,240,631)	استردادات من ديون غير منتجة
(1,189,271)	(2,469,408)	(3,658,679)	استردادات من ديون منتجة
777,952,703	158,003,183	935,955,886	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
860,994,690	268,266,662	1,129,261,352	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
<b>1,638,947,393</b>	<b>426,269,845</b>	<b>2,065,217,238</b>	

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
196,522,121	407,980,963	الرصيد في 1 كانون الثاني
263,498,627	449,376,425	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(52,039,785)	(111,179,052)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
<b>407,980,963</b>	<b>746,178,336</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</b>
92,451,000	<b>89,450,000</b>	أسهم شركات (أ)
76,629,096	-	أسهم - بنوك خارجية
3,339,810,000	<b>2,583,180,000</b>	شهادات إيداع - بنوك خارجية (ب)
808,288,200	-	سندات خزينة حكومية (ج)
193,500,000	-	سندات - بنوك خارجية
<b>4,510,678,296</b>	<b>2,672,630,000</b>	

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>تحليل الأسهم والسندات:</b>
2,162,017,296	<b>2,583,180,000</b>	ذات عائد ثابت
2,348,661,000	<b>89,450,000</b>	ذات عائد متغير
<b>4,510,678,296</b>	<b>2,672,630,000</b>	

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

(ب) قام البنك خلال أعوام 2013 و2012 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 3.94% و 4.38%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,565,810,000	-	<b>2013</b>
774,000,000	<b>1,435,100,000</b>	<b>2014</b>
-	<b>1,148,080,000</b>	<b>2015</b>
<b>3,339,810,000</b>	<b>2,583,180,000</b>	

(ج) قام البنك خلال العام 2010 بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومات الإمارات وإيطاليا متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4.50% و 5.50%، استحققت هذه السندات خلال عام 2013.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:</b>
483,285,523	-	سندات دين - شركات
539,137,207	-	سندات دين - مصارف
3,824,028,448	-	شهادات إيداع - بنوك خارجية
-	-	سندات خزينة حكومية
(30,000,000)	-	ينزل: مخصص خسائر استثمارات *
		<b>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</b>
297,702,100	<b>299,730,046</b>	أذونات خزينة حكومية
<b>5,114,153,278</b>	<b>299,730,046</b>	<b>مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>

\* نظراً لظروف الأسواق المالية والمخاطر المحيطة بها تم تكوين مخصص خسائر لمحفظة استثمارات. خلال عام 2013 تم إطفاء مبلغ 24,175,291 ليرة سورية والذي يمثل خسائر بيع السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق من المخصص المقتطع عام 2012 وتمت معالجة الفرق الناتج والبالغ 5,824,709 ليرة سورية في بيان الدخل الموحد للعام الحالي.

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,553,052,805	<b>299,730,046</b>	ذات عائد ثابت
2,561,100,473	-	ذات عائد متغير
<b>5,114,153,278</b>	<b>299,730,046</b>	

إن استحقاق السندات وشهادات الإيداع مفصل كالتالي:

التكلفة المطفأة		معدل الفائدة	الاستحقاق
2012	2013	%	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,201,637,035	-	6.60 - 1.48	2013
530,058,835	<b>299,730,046</b>	5.00 - 2.72	2014
2,700,708,448	-	5.38 - 1.76	2015
544,990,617	-	5.88 - 1.68	2016
136,758,343	-	1.47 - 1.06	2017
<b>5,114,153,278</b>	<b>299,730,046</b>		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

10 موجودات ثابتة

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

المباني وتحسينات المباني  
المفروشات والتجهيزات والسيارات

من 5 إلى 20 سنة  
من 5 إلى 10 سنوات

المجموع	تحسينات مباني	المفروشات والتجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					التكلفة
2,898,439,601	780,321,845	343,408,761	13,037,600	1,761,671,395	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
5,200,212	1,840,200	3,360,012	-	-	إضافات
5,195,031	-	5,195,031	-	-	تحويلات
(1,956,000)	(110,000)	(1,846,000)	-	-	استيعادات
2,906,878,844	782,052,045	350,117,804	13,037,600	1,761,671,395	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
					الإستهلاك المتراكم
1,094,853,984	582,945,023	237,467,417	11,210,543	263,231,001	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
180,872,180	85,385,299	39,653,962	1,100,000	54,732,919	استهلاك السنة
(1,831,565)	(80,767)	(1,750,798)	-	-	استيعادات
1,273,894,599	668,249,555	275,370,581	12,310,543	317,963,920	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
					مشاريع تحت التنفيذ
193,429,719	-	20,944,506	-	172,485,213	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
252,798,134	-	634,500	-	252,163,634	إضافات
(5,195,031)	-	(1,695,410)	-	(3,499,621)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
441,032,822	-	19,883,596	-	421,149,226	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
2,074,017,067	113,802,490	94,630,819	727,057	1,864,856,701	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
					التكلفة
2,835,993,720	775,172,897	333,933,878	13,037,600	1,713,849,345	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
62,540,643	4,242,943	10,475,650	-	47,822,050	إضافات
4,225,970	906,005	3,319,965	-	-	تحويلات
(4,320,732)	-	(4,320,732)	-	-	استيعادات
2,898,439,601	780,321,845	343,408,761	13,037,600	1,761,671,395	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
					الإستهلاك المتراكم
896,698,212	479,352,933	196,649,921	9,949,570	210,745,788	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
201,552,601	103,592,090	44,214,325	1,260,973	52,485,213	استهلاك السنة
(3,396,829)	-	(3,396,829)	-	-	استيعادات
1,094,853,984	582,945,023	237,467,417	11,210,543	263,231,001	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
					مشاريع تحت التنفيذ
171,113,573	-	18,226,832	-	152,886,741	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
26,542,116	-	5,772,264	-	20,769,852	إضافات
(4,225,970)	-	(3,054,590)	-	(1,171,380)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
193,429,719	-	20,944,506	-	172,485,213	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
1,997,015,336	197,376,822	126,885,850	1,827,057	1,670,925,607	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

10 موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتاً في سبعة فروع موزعة في حمص وهدرا وحلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين بأن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرعي حلب المدينة وحمص السيتي سنتر، وبناء عليه تم تقدير قيمة الأضرار النقدية والمادية بمبلغ 89,860,087 ليرة سورية. لم يتم مطالبة شركة التأمين بالتعويض كون عقود التأمين لا تشمل إلا عمليات الحريق والسرقة دون أن تشمل الأضرار الناتجة عن أحداث غير إعتيادية.

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
119,888,949	91,000,000	28,888,949	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
376,318	-	376,318	إضافات
120,265,267	91,000,000	29,265,267	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
56,575,496	34,359,303	22,216,193	الإطفاء المتراكم
7,399,298	4,550,000	2,849,298	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
63,974,794	38,909,303	25,065,491	إطفاء السنة الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
56,290,473	52,090,697	4,199,776	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
119,104,823	91,000,000	28,104,823	التكلفة
784,126	-	784,126	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
119,888,949	91,000,000	28,888,949	إضافات الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
48,895,739	29,796,838	19,098,901	الإطفاء المتراكم
7,679,757	4,562,465	3,117,292	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
56,575,496	34,359,303	22,216,193	إطفاء السنة الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
63,313,453	56,640,697	6,672,756	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

12 موجودات أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,552,142	25,297,590	مصاريف مدفوعة مقدماً
8,762,609	12,066,758	مخزون مطبوعات وقرطاسية
1,528,407	2,715,136	طوابع
60,000	-	سلف على الراتب
15,598,690	24,933,827	أخرى
155,968,512	86,006,375	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
12,272,209	13,330,816	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
21,013,683	3,014,667	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
33,301,118	33,532,834	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
22,035,780	-	عقد مقايضة عملات
65,216,750	-	مستحقات من شركة التأمين (*)
<b>347,309,900</b>	<b>200,898,003</b>	

(\*) تعرض فرع بنك سورية والمهجر في محردة بتاريخ 16 شباط 2012 إلى سطو مسلح أدى إلى سرقة 63,525,000 ليرة سورية و 50,000 دولار أمريكي من خزنة الفرع.

بلغ التعويض الذي صرحت شركة التأمين بتسديده للبنك 65,216,750 ليرة سورية وتم استلام المبلغ المذكور في 29 كانون الثاني 2013.

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

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

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
270,604,412	501,736,941	أرصدة بالدولار الأمريكي
<b>486,394,212</b>	<b>717,526,741</b>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

14 ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
<b>21,195,529,904</b>	<b>21,062,425,102</b>	<b>133,104,802</b>	
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
<b>329,152,576</b>	<b>59,338,113</b>	<b>269,814,463</b>	

15 ودائع العملاء

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,209,725,120	<b>28,228,910,653</b>	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,082,975,038	<b>1,344,660,412</b>	ودائع توفير
28,130,953,935	<b>31,599,189,827</b>	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
92,117,131	<b>109,972,025</b>	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<b>48,515,771,224</b>	<b>61,282,732,917</b>	

\* منها ودائع جامدة بمبلغ 306,818,463 ليرة سورية أي ما نسبته 0.5 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013 مقابل مبلغ 236,633,358 ليرة سورية أي ما نسبته 0.49 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 193,060,006 ليرة سورية أي ما نسبته 0.3 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013 مقابل مبلغ 485,717,106 ليرة سورية أي ما نسبته 1% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 28,252,517,009 ليرة سورية أي ما نسبته 46.1 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013 مقابل 19,225,395,408 ليرة سورية أي ما نسبته 39.63 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس والحسابات المجمدة لقاء رأس المال 109,972,025 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013 مقابل 92,117,131 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

16 تأمينات نقدية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
144,795,366	137,346,635	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
736,102,915	736,350,093	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>880,898,281</u>	<u>873,696,728</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

17 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
21,194,663	-	-	-	-	21,194,663
60,469,726	8,925,195	-	(1,330,350)	33,695,804	19,179,077
98,246,134	-	-	(15,005,010)	12,000,000	101,251,144
28,000,000	-	-	-	28,000,000	-
9,583,125	-	(8,139,307)	-	6,000,000	11,722,432
743,352,438	(208,162,842)	-	-	951,515,280	-
960,846,086	(199,237,647)	(8,139,307)	(16,335,360)	1,031,211,084	153,347,316
467,074,035	(57,385,489)	(4,011,875)	-	520,927,827	7,543,572
467,074,035	(57,385,489)	(4,011,875)	-	520,927,827	7,543,572
1,427,920,121	(256,623,136)	(12,151,182)	(16,335,360)	1,552,138,911	160,890,888
الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
21,194,663	-	-	-	-	21,194,663
19,179,077	-	-	(30,871,920)	45,170,122	4,880,875
101,251,144	-	-	(36,324,559)	120,091,646	17,484,057
-	-	-	(13,000,000)	-	13,000,000
11,722,432	-	(20,439,726)	-	14,700,000	17,462,158
153,347,316	-	(20,439,726)	(80,196,479)	179,961,768	74,021,753
7,543,572	-	(8,330,556)	-	2,267,469	13,606,659
160,890,888	-	(28,770,282)	(80,196,479)	182,229,237	87,628,412

2013

مخصص غرامة رسوم طوابع مالية  
مخصص فروقات صناديق الفروع  
مخصص لمواجهة أعباء محتملة  
مخصص فروع متضررة  
مؤونة تقلبات أسعار الصرف  
مخصص عام محفظة كفالات خارجية

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة  
مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير  
المباشرة (إيضاح 30)

2012

مخصص غرامة رسوم طوابع مالية  
مخصص فروقات صناديق الفروع  
مخصص لمواجهة أعباء محتملة  
مؤونة ضرائب محتملة - رواتب و أجور  
مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة  
(إيضاح 30)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

18 موجودات ضريبية مؤجلة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
281,476,577	(11,970,945)	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,887,561	30,123,193	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(286,364,138)	(30,123,193)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(11,970,945)	(47,042,682)	موجودات ضريبية مؤجلة
(11,970,945)	(59,013,627)	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2008 إلى 2012 (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:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
53,590,272	155,761,591	صافي الدخل قبل الضريبة
(3,443,555)	(8,444,798)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(776,144,000)	(2,366,738,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,562,465	4,550,000	يضاف إطفاء الفروع
52,485,213	52,341,811	يضاف استهلاك المباني
639,925,182	1,942,990,118	يضاف مخصص الخسائر الائتمانية
(5,739,726)	(2,139,843)	ينزل مؤونة تقلب أسعار الصرف
(10,119,630)	(10,187,410)	ينزل فوائد مقبوضة - أدونات خزينة محلية
-	(30,000,000)	ينزل مخصص تدني قيمة استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبيا 2012
-	73,695,804	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبيا
(3,000,000)	-	ينزل توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(47,883,779)	(188,170,727)	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(11,970,945)	(47,042,682)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
4,887,561	30,123,193	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
(7,083,384)	(16,919,489)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل المدرج في بيان الدخل الموحد

## 19 مطلوبات ضريبية مؤجلة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,661,986	14,275,109	الرصيد في 1 كانون الثاني
11,869,922	(750,250)	(أصول) مطلوبات ضريبية مؤجلة من (انخفاض) ارتفاع القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
(3,256,799)	(3,662,359)	مردودات مطلوبات ضريبية مؤجلة نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
14,275,109	9,862,500	الرصيد في 31 كانون الأول

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة مبلغ 9,862,500 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 2013 والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة وتنزيل صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع باستخدام نسبة ضريبية الدخل والبالغة 25%.

## 20 مطلوبات أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
337,197,092	308,650,400	حوالات وشيكات قيد التحصيل
60,006,958	66,363,395	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
29,365,714	38,882,754	ذمم دائنة
49,039,188	68,968,478	مصاريف مستحقة الدفع
497,868,011	476,008,580	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,702,316	12,643,611	أنصبة أرباح غير مدفوعة
14,342,916	19,113,951	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
114,238,415	196,200,416	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
5,745,055	9,539,543	أخرى
-	7,282,872	عمولات مقبوضة مقدما - كفالات عملاء
1,120,505,665	1,203,654,000	

## 21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 و 31 كانون الأول 2012.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم 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 وتسدّد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يمتلك 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 بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

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

## 22 الاحتياطات

### - احتياطي قانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
59,020,749	168,627,577	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(7,083,384)	(16,919,489)	ينزل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(776,144,000)	(2,366,738,000)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
(724,206,635)	(2,215,029,912)	
-	-	احتياطي قانوني 10%

## 22 الاحتياطات (تتمة)

### - احتياطي خاص

بناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
59,020,749	<b>168,627,577</b>	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(7,083,384)	<b>(16,919,489)</b>	ينزل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(776,144,000)	<b>(2,366,738,000)</b>	ينزل أرباح القطع غير المحققة
<u>(724,206,635)</u>	<u><b>(2,215,029,912)</b></u>	
-	-	احتياطي خاص 10%

### - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لأحكام القرارين 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والقرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، والقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني عام 2014 تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى نهاية عام 2014 حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2013 مبلغ 142,986,709 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2012، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (597/م/ن/ب/4) و تعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

23 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2013			المجموع	الرصيد في 1 كانون الثاني التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع الرصيد في 31 كانون الأول
موجودات مالية متوفرة للبيع		أسهم		
سندات	ليرة سورية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
	42,825,234	12,871,310	29,953,924	
	(50,076,283)	(51,811,887)	1,735,604	
	4,412,609	4,290,437	122,172	
	32,425,940	34,650,140	(2,224,200)	
	29,587,500	-	29,587,500	

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

24 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2012 و 2013.

25 الفوائد الدائنة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
462,441,814	889,954,182	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
213,254,461	107,921,525	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
168,727,752	91,764,625	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		للمؤسسات
561,116,156	391,389,432	فوائد حسابات جارية مدينة
167,716,783	53,135,942	فوائد سندات محسومة
736,519,778	625,739,817	فوائد قروض - مؤسسات
52,039,785	111,179,052	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
512,431,175	289,892,523	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>2,874,247,704</u>	<u>2,560,977,098</u>	

26 الفوائد المدينة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,924,905	257,196	ودائع العملاء
68,192,744	68,102,862	حسابات جارية وتحت الطلب
1,580,539,688	1,272,774,761	ودائع توفير
2,436,871	19,620,900	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,680,291	9,142,468	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>1,668,774,499</u>	<u>1,369,898,187</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

27 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
57,136,448	50,322,435	عمولات الائتمان
62,687,619	85,298,147	عمولات على العمليات التجارية
258,734,881	607,155,920	عمولات الخدمات المصرفية
409,902	1,266,774	عمولات وإيرادات أعمال الوساطة
378,968,850	744,043,276	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(64,748,753)	(158,135,658)	عمولات تحويلات مصرفية
(770,052)	(1,557,590)	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
(65,518,805)	(159,693,248)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
313,450,045	584,350,028	صافي الدخل من العمولات والرسوم

28 صافي أرباح موجودات مالية

28.1 خسائر/أرباح موجودات مالية للمتاجرة

بلغت أرباح موجودات مالية للمتاجرة عن محفظة الأوراق المالية الخاصة بشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية التابعة لبنك سورية والمهجر والناجمة عن تقييم المحفظة مبلغ 463,222 ليرة سورية عن عام 2013، مقابل خسائر موجودات مالية للمتاجرة بمبلغ 247,679 ليرة سورية في عام 2012. ظهرت المبالغ المذكورة نتيجة توحيد البيانات المالية.

28.2 صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية أروب للتأمين (*)
-	(2,224,200)	خسائر بيع موجودات متوفرة للبيع
16,026,057	34,650,140	أرباح بيع موجودات متوفرة للبيع
19,026,057	32,425,940	

(\*) يمثل مبلغ 3,000,000 ليرة سورية عام 2012 قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 31 كانون الأول 2012 و 2013.

28.3 أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(39,214,787)	(58,609,260)	خسائر بيع سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
30,942,662	106,433,816	أرباح بيع سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(8,272,125)	47,824,556	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

29 نفقات الموظفين

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
324,329,060	<b>339,363,362</b>	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
42,731,808	<b>38,223,208</b>	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
83,758,800	<b>153,819,111</b>	مكافآت
1,639,813	<b>3,180,441</b>	تدريب الموظفين
11,567,085	<b>6,659,527</b>	تعويض تمثيل
398,065	<b>294,760</b>	ملابس مستخدمين
11,841,724	<b>12,153,882</b>	تأمين صحي موظفين (إيضاح 34)
49,106,670	<b>83,150,272</b>	أخرى
<u>525,373,025</u>	<u><b>636,844,563</b></u>	

30 مصروف الخسائر الائتمانية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,106,215,358	<b>1,418,355,469</b>	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
513,199,897	491,577,228	شركات
593,015,461	926,778,241	منتج
230,277,373	<b>351,729,082</b>	غير منتج
125,536,015	134,089,401	أفراد
104,741,358	217,639,681	منتج
<u>1,336,492,731</u>	<u><b>1,770,084,551</b></u>	غير منتج
(6,063,087)	<b>516,915,952</b>	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	365,808,209	شركات (إيضاح 17)
(6,063,087)	151,107,743	منتج
<u>(6,063,087)</u>	<u><b>516,915,952</b></u>	غير منتج
638,735,912	<b>991,474,838</b>	<u>الإجمالي</u>
691,693,732	<b>1,295,525,665</b>	إجمالي منتج
<u>1,330,429,644</u>	<u><b>2,287,000,503</b></u>	إجمالي غير منتج
		المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

31 مصاريف تشغيلية أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,676,115	9,504,380	مصاريف إعلان وتسويق
16,997,818	16,166,646	إيجارات
10,286,031	12,917,073	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
42,710,084	36,329,156	مصاريف وأتعاب مهنية
18,895,777	30,227,692	بريد وهاتف وانترنت
13,079,544	2,769,875	مصاريف بطاقات الائتمان
10,618,217	15,185,748	رسوم وأعباء حكومية
3,241,364	4,763,606	نفقات السويقت
15,765,241	19,594,157	صيانة
14,225,823	10,245,530	نقل وسفر
33,340,235	43,051,525	تأمين (إيضاح 34)
5,568,581	5,086,643	مصاريف معلوماتية
34,460,638	55,344,711	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وإصلاح
870,734	124,434	صافي خسائر استبعاد موجودات ثابتة
7,131,111	7,492,743	أخرى
<b>237,867,313</b>	<b>268,803,919</b>	

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

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

2012	2013	
<b>59,020,749</b>	<b>168,627,577</b>	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<b>40,000,000</b>	<b>40,000,000</b>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة
<b>1.48</b>	<b>4.22</b>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,828,377,629	<b>10,814,326,442</b>	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
13,021,644,647	<b>56,374,424,134</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(329,152,576)	<b>(21,195,529,904)</b>	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>22,520,869,700</u>	<u><b>45,993,220,672</b></u>	

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

### 34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,936,126	<b>26,299,968</b>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
<u>21,936,126</u>	<u><b>26,299,968</b></u>	

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

### تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %	
2012	2013		
ليرة سورية	ليرة سورية		
163,914,020	<b>168,305,315</b>	<b>52</b>	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
2012	2013	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة *	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>
4,709,033,879	<b>28,549,938,262</b>	-	-	-	<b>28,549,938,262</b>	حسابات جارية مدينة (موجودات)
76,444,447	<b>21,122,289,152</b>	<b>28,198,159</b>	<b>21,372,883</b>	<b>86,747,079</b>	<b>20,985,971,031</b>	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
418,350,736	<b>483,820,203</b>	<b>75,640</b>	<b>61,000,000</b>	<b>422,744,563</b>	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
22,035,780	-	-	-	-	-	عقد مقايضة عملات (إيضاح 12)
						<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>
2,347,379	-	-	-	-	-	كفالات صادرة
859,760,806	<b>81,388,838</b>	-	-	-	<b>81,388,838</b>	كفالات واردة
55,660,888	-	-	-	-	-	اعتمادات استيراد
-	-	-	-	-	-	اعتمادات تصدير
82,168,945	-	-	-	-	-	قبولات
						<b>عناصر بيان الدخل الموحد:</b>
69,365,246	<b>567,678,803</b>				<b>567,678,803</b>	فوائد وعمولات دائنة
20,146,750	<b>53,956,456</b>	<b>20,701</b>	<b>3,243,259</b>	<b>31,203,595</b>	<b>19,488,901</b>	فوائد وعمولات مدينة
33,340,235	<b>43,051,525</b>	-	-	<b>43,051,525</b>	-	مصاريف التأمين (إيضاح 31)
11,841,724	<b>12,153,882</b>	-	-	<b>12,153,882</b>	-	تأمين صحي موظفين (إيضاح 29)
22,035,780	-	-	-	-	-	عقد مقايضة عملات (إيضاح 12)
						<b>معلومات إضافية</b>
256,365,020	<b>257,755,315</b>	-	<b>168,305,315</b>	<b>89,450,000</b>	-	استثمارات ومساهمات
10,898,086	<b>28,273,799</b>	<b>28,273,799</b>	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة **

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

## 35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

## قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.  
المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.  
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

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

2012				2013				إيضاح	تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية
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		
4,510,678,296	-	-	4,510,678,296	<b>2,672,630,000</b>	-	-	<b>2,672,630,000</b>	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,630,639	-	-	1,630,639	<b>1,115,429</b>	-	-	<b>1,115,429</b>	6	موجودات مالية للمتاجرة
<b>4,512,308,935</b>	-	-	<b>4,512,308,935</b>	<b>2,673,745,429</b>	-	-	<b>2,673,745,429</b>		المجموع

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2013

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2012			2013			
الربح/ (الخسارة) غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح/ (الخسارة) غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						<b>الموجودات المالية</b>
-	12,276,249,350	12,276,249,350	-	13,828,906,034	13,828,906,034	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	13,021,644,647	13,021,644,647	-	56,374,424,134	56,374,424,134	أرصدة لدى المصارف
53,873,331	5,199,808,496	5,145,935,165	450,329	5,987,707,312	5,987,256,983	إيداعات لدى المصارف
(351,979,538)	13,425,939,620	13,777,919,158	(5,803,862)	9,607,947,753	9,613,751,615	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
(79,476,104)	5,034,677,174	5,114,153,278	269,954	300,000,000	299,730,046	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	486,394,212	486,394,212	-	717,526,741	717,526,741	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<b>المطلوبات المالية</b>
-	329,152,576	329,152,576	-	21,195,529,904	21,195,529,904	ودائع بنوك
(44,403,081)	48,560,174,305	48,515,771,224	(951,766)	61,283,684,683	61,282,732,917	ودائع العملاء
-	880,898,281	880,898,281	-	873,696,728	873,696,728	تأمينات نقدية
						<b>مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به</b>
(421,985,392)			(6,035,345)			

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 والمنتظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية.

أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

## 36 إدارة المخاطر

### 36.1 مقدمة

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

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

### إدارة المخاطر

#### الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

### 36.1 مقدمة (تتمة)

تتألف دائرة المخاطر من ثلاث أقسام رئيسية:

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

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

#### قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير 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 شهريا 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 المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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

إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها:

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

#### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
11,912,340,703	13,365,981,645	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	56,374,424,134	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	5,987,256,983	إيداعات لدى المصارف
13,777,919,158	9,613,751,615	التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,420,522,159	1,708,865,464	للأفراد
559,648,706	407,774,518	القروض العقارية
9,797,748,293	7,497,111,633	الشركات الكبرى
4,341,598,200	2,583,180,000	موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
5,114,153,278	299,730,046	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
222,555,522	135,884,692	موجودات أخرى
486,394,212	717,526,741	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
54,022,540,885	89,077,735,856	

**36 إدارة المخاطر (تتمة)**

**36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,714,000	<b>11,340,165</b>	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
82,231,000	-	اعتمادات استيراد
2,583,575,914	<b>2,459,847,264</b>	قبولات
709,965,000	462,052,513	كفالات :
1,717,047,000	1,412,588,021	دفع
156,563,914	585,206,730	حسن تنفيذ
2,882,861,000	<b>2,245,674,428</b>	أخرى
5,604,381,914	<b>4,716,861,857</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>59,626,922,799</u>	<u><b>93,794,597,713</b></u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م ن/ب 4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 كانون الأول 2013				ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
46,979,242	46,179,435	-	799,807	ديون متدنية المخاطر
7,009,696,082	5,567,845,016	278,075,058	1,163,776,008	عادية (مقبولة المخاطر)
6,535,245,834	5,389,794,879	214,389,247	931,061,708	منها غير مستحقة
474,450,248	178,050,137	63,685,811	232,714,300	منها مستحقة:
185,056,228	50,888,699	22,398,279	111,769,250	لغاية 30 يوم
162,051,280	70,081,486	22,571,505	69,398,289	من 31 يوم لغاية 60 يوم
127,342,740	57,079,952	18,716,027	51,546,761	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,556,430,997	1,382,156,548	30,377,807	143,896,642	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,282,364,625	1,245,021,545	5,474,457	31,868,623	منها غير مستحقة
274,066,372	137,135,003	24,903,350	112,028,019	منها مستحقة:
88,936,377	69,835,468	1,088,033	18,012,876	لغاية 90 يوم
97,824,037	36,787,040	15,923,125	45,113,872	من 91 يوم لغاية 120 يوم
65,840,146	24,207,769	7,892,192	33,740,185	من 121 يوم لغاية 150 يوم
21,465,812	6,304,726	-	15,161,086	من 151 يوم لغاية 180 يوم
6,162,640,498	4,560,313,699	415,139,568	1,187,187,231	غير عاملة:
369,854,338	249,382,230	51,782,336	68,689,772	دون المستوى
1,422,436,603	1,049,215,319	83,300,978	289,920,306	مشكوك فيها
4,370,349,557	3,261,716,150	280,056,254	828,577,153	هالكة ( رديئة )
14,775,746,819	11,556,494,698	723,592,433	2,495,659,688	المجموع
(746,178,336)	(421,565,124)	(190,559,555)	(134,053,657)	يطرح : فوائد معلقة
(4,415,816,868)	(3,637,817,941)	(125,258,360)	(652,740,567)	يطرح : مخصص التندي
9,613,751,615	7,497,111,633	407,774,518	1,708,865,464	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2013			
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
393,041,466	393,041,466	-	-
1,474,671,015	1,474,671,015	-	-
55,108,499	55,108,499	-	-
55,108,499	55,108,499	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
548,366,449	548,366,449	-	-
18,500,000	18,500,000	-	-
479,820,805	479,820,805	-	-
50,045,644	50,045,644	-	-
2,471,187,429	2,471,187,429	-	-
-	-	-	-
(467,074,035)	(467,074,035)	-	-
2,004,113,394	2,004,113,394	-	-

ليرة سورية

ديون متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)

منها غير مستحقة

منها مستحقة:

لغاية 90 يوم

من 91 يوم لغاية 120 يوم

من 121 يوم لغاية 150 يوم

من 151 يوم لغاية 180 يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة ( رديئة )

المجموع

يطرح : فوائد معلقة

يطرح : مخصص التدني

الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2012

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2013			
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
799,805	-	439,220,900	440,020,705
1,007,004,280	260,596,910	2,631,929,600	3,899,530,790
124,545,700	26,116,860	1,207,103,770	1,357,766,330
721,198,115	225,679,820	3,071,766,430	4,018,644,365
47,678,330	25,668,150	267,458,280	340,804,760
198,766,790	44,977,080	434,528,190	678,272,060
474,752,995	155,034,590	2,369,779,960	2,999,567,545
<b>1,853,547,900</b>	<b>512,393,590</b>	<b>7,350,020,700</b>	<b>9,715,962,190</b>
ديون متدنية المخاطر			
عادية (مقبولة المخاطر)			
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)			
غير عاملة:			
دون المستوى			
مشكوك فيها			
هالكة ( رديئة )			
المجموع			
منها:			
تأمينات نقدية			
عقارية			
سيارات وآليات			
كفالة شخصية			
<b>2,490,655</b>	-	<b>302,695,570</b>	<b>305,186,225</b>
<b>124,961,000</b>	<b>486,642,020</b>	<b>3,117,965,930</b>	<b>3,729,568,950</b>
<b>1,653,134,890</b>	<b>33,800</b>	<b>815,734,070</b>	<b>2,468,902,760</b>
<b>72,961,355</b>	<b>25,717,770</b>	<b>3,113,625,130</b>	<b>3,212,304,255</b>
<b>1,853,547,900</b>	<b>512,393,590</b>	<b>7,350,020,700</b>	<b>9,715,962,190</b>
المجموع			
31 كانون الأول 2012			
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
385,778	-	405,201,442	405,587,220
2,179,041,114	352,044,282	5,839,626,763	8,370,712,159
348,661,819	71,785,327	1,486,686,062	1,907,133,208
270,946,646	103,313,766	969,303,287	1,343,563,699
114,260,831	28,355,226	292,875,849	435,491,906
103,839,682	44,656,293	525,334,567	673,830,542
52,846,133	30,302,247	151,092,871	234,241,251
<b>2,799,035,357</b>	<b>527,143,375</b>	<b>8,700,817,554</b>	<b>12,026,996,286</b>
ديون متدنية المخاطر			
عادية (مقبولة المخاطر)			
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)			
غير عاملة:			
دون المستوى			
مشكوك فيها			
هالكة ( رديئة )			
المجموع			
منها:			
تأمينات نقدية			
عقارية			
سيارات وآليات			
كفالة شخصية			
<b>3,830,684</b>	-	<b>824,721,360</b>	<b>828,552,044</b>
<b>249,008,395</b>	<b>519,863,220</b>	<b>3,654,034,503</b>	<b>4,422,906,118</b>
<b>2,483,796,612</b>	-	<b>1,101,128,518</b>	<b>3,584,925,130</b>
<b>62,399,666</b>	<b>7,280,155</b>	<b>3,120,933,173</b>	<b>3,190,612,994</b>
<b>2,799,035,357</b>	<b>527,143,375</b>	<b>8,700,817,554</b>	<b>12,026,996,286</b>

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 299,973,614 ليرة سورية مقابل 847,901,244 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2012.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 8,758,266 ليرة سورية مقابل 18,364,136 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2012.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

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 2013	
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
13,365,981,645	-	-	13,365,981,645	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	-	44,273,700,680	12,100,723,454	4	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	-	5,987,256,983	-	5	إيداعات لدى المصارف
2,583,180,000	-	2,583,180,000	-	8	موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
299,730,046	-	299,730,046	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
717,526,741	-	-	717,526,741	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>79,328,099,549</b>	<b>-</b>	<b>53,143,867,709</b>	<b>26,184,231,840</b>		
				31 كانون الأول 2012	
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
11,912,340,703	-	-	11,912,340,703	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	-	10,741,689,729	2,279,954,918	4	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	-	3,210,935,165	1,935,000,000	5	إيداعات لدى المصارف
4,341,598,200	-	1,484,570,700	2,857,027,500	8	موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
5,114,153,278	276,780,473	2,820,708,417	2,016,664,388	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
486,394,212	-	-	486,394,212	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>40,022,066,205</b>	<b>276,780,473</b>	<b>18,257,904,011</b>	<b>21,487,381,721</b>		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2012	2013	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>جيد</b>
12,398,734,915	<b>14,083,508,386</b>	AAA	الدرجة الأولى (*)
1,088,064,782	<b>8,964,178</b>	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
7,860,559,895	<b>12,091,759,276</b>	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
<b>21,347,359,592</b>	<b>26,184,231,840</b>		
			<b>عادي</b>
5,320,427,625	<b>14,985,492,349</b>	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
1,534,371,009	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
11,543,127,506	<b>38,158,375,360</b>	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
18,397,926,140	<b>53,143,867,709</b>		
39,745,285,732	<b>79,328,099,549</b>		

(\*) تم اعتبار تصنيف المصرف المركزي جيد من الدرجة الأولى.  
(\*\*) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات وشهادات إيداع

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

31 كانون الأول 2013

الإجمالي	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	S&P	AA
-	-	-	S&P	AA-
-	-	-	S&P	A+
-	-	-	S&P	A
-	-	-	S&P	A-
-	-	-	S&P	BBB+
-	-	-	S&P	BBB
2,583,180,000	-	2,583,180,000	S&P	B-
<b>299,730,046</b>	<b>299,730,046</b>	-		حكومية
<b>2,882,910,046</b>	<b>299,730,046</b>	<b>2,583,180,000</b>		الإجمالي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

سندات وأسناد وأذونات وشهادات إيداع (تتمة)

31 كانون الأول 2012

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	أمريكا	* آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,365,981,645	-	-	-	-	13,365,981,645	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	2,840,968	2,067,582	17,885,560,017	37,009,852,920	1,474,102,647	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	-	-	-	5,787,256,983	200,000,000	إيداعات لدى المصارف
9,613,751,615	-	-	-	-	9,613,751,615	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
1,708,865,464	-	-	-	-	1,708,865,464	للأفراد
407,774,518	-	-	-	-	407,774,518	القروض العقارية
7,497,111,633	-	-	-	-	7,497,111,633	الشركات الكبرى
2,583,180,000	-	-	-	2,583,180,000	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
299,730,046	-	-	-	-	299,730,046	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
135,884,692	-	-	-	110,349,889	25,534,803	الموجودات الأخرى
717,526,741	-	-	-	-	717,526,741	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>89,077,735,856</b>	<b>2,840,968</b>	<b>2,067,582</b>	<b>17,885,560,017</b>	<b>45,490,639,792</b>	<b>25,696,627,497</b>	<b>المجموع</b>

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي (تتمة)

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

المجموع	أمريكا	* آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,912,340,703	-	-	-	-	11,912,340,703	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	583,602	10,844,023	2,809,897,060	8,083,514,032	2,116,805,930	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	-	-	-	4,945,935,165	200,000,000	إيداعات لدى المصارف
13,777,919,158	-	-	-	-	13,777,919,158	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
3,420,522,159	-	-	-	-	3,420,522,159	للأفراد
559,648,706	-	-	-	-	559,648,706	القروض العقارية
9,797,748,293	-	-	-	-	9,797,748,293	الشركات الكبرى
4,341,598,200	-	-	2,850,680,700	1,490,917,500	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
5,114,153,278	-	-	2,284,320,000	2,532,131,178	297,702,100	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
222,555,522	-	-	19,926,818	172,518,275	30,110,429	الموجودات الأخرى
486,394,212	-	-	-	-	486,394,212	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>54,022,540,885</u>	<u>583,602</u>	<u>10,844,023</u>	<u>7,964,824,578</u>	<u>17,225,016,150</u>	<u>28,821,272,532</u>	المجموع

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

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 2013:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
13,365,981,645	-	-	-	-	-	-	-	13,365,981,645	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	-	-	-	-	-	-	-	56,374,424,134	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	-	-	-	-	-	-	-	5,987,256,983	إيداعات لدى المصارف
9,613,751,615	-	-	2,104,922,413	133,622,048	1,017,512,218	3,568,542,975	2,789,151,961	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
2,583,180,000	-	-	-	-	-	-	-	2,583,180,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
299,730,046	-	299,730,046	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
135,884,692	-	3,014,667	2,918,770	185,286	1,410,924	4,948,286	3,867,551	119,539,208	الموجودات الأخرى
717,526,741	-	-	-	-	-	-	-	717,526,741	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>89,077,735,856</b>	-	<b>302,744,713</b>	<b>2,107,841,183</b>	<b>133,807,334</b>	<b>1,018,923,142</b>	<b>3,573,491,261</b>	<b>2,793,019,512</b>	<b>79,147,908,711</b>	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

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

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

### 36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

#### المخصص الإفرادي

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

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

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

#### المخصص الجماعي

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

### 36 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 36.3 مخاطر السوق

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

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

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

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

#### الإفصاحات الكمية:

##### مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2012			2013			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(131,384,578)	(175,179,437)	(8,758,971,871)	47,573,296	63,431,061	3,171,553,061	دولار أمريكي
56,854,069	75,805,425	3,790,271,249	(32,568,645)	(43,424,860)	(2,171,243,000)	يورو
(37,897)	(50,529)	(2,526,445)	(196,395)	(261,860)	(13,093,000)	جنيه استرليني
27,360	36,480	1,824,000	10,020	13,360	668,000	ين ياباني
(154,667,942)	(206,223,923)	(10,311,196,168)	(131,726,130)	(175,634,840)	(8,781,742,000)	ليرة سورية
(22,215)	(29,620)	(1,481,000)	(172,470)	(229,960)	(11,498,000)	فرنك سويسري
10,242,840	13,657,120	682,856,000	4,824,750	6,433,000	321,650,000	العملات الأخرى
2012			2013			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
131,384,578	175,179,437	(8,758,971,871)	(47,573,296)	(63,431,061)	3,171,553,061	دولار أمريكي
(56,854,069)	(75,805,425)	3,790,271,249	32,568,645	43,424,860	(2,171,243,000)	يورو
37,897	50,529	(2,526,445)	196,395	261,860	(13,093,000)	جنيه استرليني
(27,360)	(36,480)	1,824,000	(10,020)	(13,360)	668,000	ين ياباني
154,667,942	206,223,923	(10,311,196,168)	131,726,130	175,634,840	(8,781,742,000)	ليرة سورية
22,215	29,620	(1,481,000)	172,470	229,960	(11,498,000)	فرنك سويسري
(10,242,840)	(13,657,120)	682,856,000	(4,824,750)	(6,433,000)	321,650,000	العملات الأخرى

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.3 مخاطر السوق (تتمة)

## الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

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

## مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2012			2013			العملة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(49,679,637)	(158,603,517)	(1,586,035,165)	523,236,279	526,393,105	5,263,931,048	دولار أميركي
305,389,283	407,185,710	4,071,857,095	(1,249,466)	(1,665,955)	(16,659,547)	يورو
56,030	74,706	747,061	(573,484)	(764,645)	(7,646,450)	جنيه استرليني
136,871	182,495	1,824,949	50,090	66,786	667,864	ين ياباني
102,486	136,648	1,366,477	(437,128)	(582,837)	(5,828,365)	الفرنك السويسري
40,585,715	54,114,286	541,142,864	3,560,476	4,747,301	47,473,012	العملات الأخرى
						دولار أميركي من عقد مقايضة
307,771,232	410,361,642	4,103,616,420	-	-	-	عملات
(306,360,000)	(408,480,000)	(4,084,800,000)	-	-	-	يورو من عقد مقايضة عملات

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.3 مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر أسعار الأسهم

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

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

مؤشرات السوق	% التغير في أسعار الأسهم 2013	التأثير على بيان الدخل الموحد 2013	% التغير في أسعار الأسهم 2012	التأثير على بيان الدخل الموحد 2012
أسهم متوفرة للبيع	%10+	-	%10+	12,681,007
أسهم متوفرة للبيع	%10-	-	%10-	(12,681,007)
أسهم للمتاجرة	%10+	111,543	%10+	122,298
أسهم للمتاجرة	%10-	(111,543)	%10-	(122,298)
		83,657		163,064
		(83,657)		(163,064)
		6,708,750		-
		(6,708,750)		-

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2013.

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	لبيرة سورية
												<b>موجودات</b>
13,828,906,034	13,828,906,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	168,433,294	-	-	-	-	-	-	-	-	2,718,955,499	53,487,035,341	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	-	-	-	-	-	1,862,609,000	100,000,000	100,000,000	-	-	3,924,647,983	إيداعات لدى المصارف
1,115,429	1,115,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
9,613,751,615	-	154,029,488	23,026,337	26,971,221	344,484,204	938,818,855	327,505,046	523,062,219	1,069,651,216	768,662,209	5,437,540,820	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,672,630,000	89,450,000	-	-	-	-	1,148,080,000	-	-	-	1,435,100,000	-	موجودات مالية متوقفة للبيع
299,730,046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299,730,046	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,074,017,067	2,074,017,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثلثية
56,290,473	56,290,473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
200,898,003	200,898,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
59,013,627	59,013,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
717,526,741	717,526,741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<b>91,885,560,152</b>	<b>17,195,650,668</b>	<b>154,029,488</b>	<b>23,026,337</b>	<b>26,971,221</b>	<b>344,484,204</b>	<b>3,949,507,855</b>	<b>427,505,046</b>	<b>523,062,219</b>	<b>1,169,651,216</b>	<b>5,222,447,754</b>	<b>62,849,224,144</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
												<b>المطلوبات</b>
21,195,529,904	133,947,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك
61,282,732,917	28,252,517,009	-	-	-	636,798	93,802,158	1,678,745,035	2,004,698,612	3,106,672,532	3,815,429,565	22,330,231,208	ودائع العملاء
873,696,728	-	-	-	-	-	-	-	873,696,728	-	-	-	تأمينات تقنية
1,427,920,121	1,427,920,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
9,862,500	9,862,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,203,654,000	1,203,654,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>85,993,396,170</b>	<b>31,027,900,896</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>636,798</b>	<b>93,802,158</b>	<b>1,678,745,035</b>	<b>2,878,395,340</b>	<b>3,106,672,532</b>	<b>3,815,429,565</b>	<b>43,391,813,846</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
5,892,163,982	(13,832,250,228)	154,029,488	23,026,337	26,971,221	343,847,406	3,855,705,697	(1,251,239,989)	(2,355,333,121)	(1,937,021,316)	1,407,018,189	19,457,410,298	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	5,892,163,982	19,724,414,210	19,570,384,722	19,547,358,385	19,520,387,164	19,176,539,758	15,320,834,061	16,572,074,050	18,927,407,171	20,864,428,487	19,457,410,298	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2013

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
3,186,470,744	16,935,175	-	7,787,224	968,481,387	2,193,266,958	الموجودات :
54,900,321,487	289,031,822	12,446,764	607,345,818	26,238,013,001	27,753,484,082	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,787,256,982	-	-	-	1,862,609,284	3,924,647,698	أرصدة لدى المصارف
377,529,959	43,755,192	-	1,095	-	333,773,672	إيداعات لدى المصارف
2,583,180,000	-	-	-	-	2,583,180,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
283	-	6	277	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
501,736,941	-	-	-	-	501,736,941	موجودات أخرى
67,336,496,396	349,722,189	12,446,770	615,134,414	29,069,103,672	37,290,089,351	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
20,995,319,330	1,760,420	-	-	20,991,436,658	2,122,252	المطلوبات :
38,811,818,185	275,439,108	11,778,906	620,440,906	7,541,483,648	30,362,675,617	ودائع بنوك
527,841,055	11,340,165	-	-	178,068,118	338,432,772	ودائع العملاء
1,236,198,012	-	-	-	294,936,157	941,261,855	تأمينات نقدية
483,382,252	19,537,849	-	2,339,958	79,838,638	381,665,807	مخصصات متنوعة
62,054,558,834	308,077,542	11,778,906	622,780,864	29,085,763,219	32,026,158,303	مطلوبات أخرى
						اجمالي المطلوبات
5,281,937,562	41,644,647	667,864	(7,646,450)	(16,659,547)	5,263,931,048	صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2012

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

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

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

**خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل**

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

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

**36.5 مخاطر السيولة**

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

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

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

2012	2013	
%	%	
68	83.5	المتوسط خلال السنة
71	92	أعلى نسبة
65	75	أقل نسبة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

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 2013:

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	
13,828,906,034	3,014,579,592	-	-	-	-	-	-	10,814,326,442	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	-	-	-	-	-	2,718,955,499	1,305,669,354	52,349,799,281	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	-	1,862,609,000	100,000,000	-	100,000,000	-	3,924,647,983	-	إداعات لدى المصارف
1,115,429	-	-	-	-	-	-	-	1,115,429	موجودات مالية للمتاجرة
9,613,751,615	-	1,487,330,105	327,505,046	523,062,219	1,069,651,216	768,662,209	310,921,303	5,126,619,517	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,672,630,000	89,450,000	1,148,080,000	-	-	-	1,435,100,000	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
299,730,046	-	-	-	-	-	299,730,046	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,074,017,067	2,074,017,067	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
56,290,473	56,290,473	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
200,898,003	-	12,955,337	3,561,453	1,232,178	5,042,808	63,381,136	108,014,010	6,711,081	موجودات أخرى
59,013,627	-	-	-	-	59,013,627	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
717,526,741	717,526,741	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<b>91,885,560,152</b>	<b>5,951,863,873</b>	<b>4,510,974,442</b>	<b>431,066,499</b>	<b>524,294,397</b>	<b>1,233,707,652</b>	<b>5,285,828,890</b>	<b>5,649,252,648</b>	<b>68,298,571,751</b>	مجموع الموجودات
21,195,529,904	-	-	-	-	-	-	-	21,195,529,904	ودائع بنوك
61,282,732,917	-	94,438,956	1,678,745,035	2,004,698,612	3,106,672,532	3,815,429,565	12,421,952,210	38,160,796,007	ودائع العملاء
873,696,728	-	-	-	873,696,728	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,427,920,121	-	-	-	-	-	1,427,920,121	-	-	مخصصات متنوعة
9,862,500	-	9,862,500	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,203,654,000	-	1,396,428	24,822,891	37,130,329	760,911,859	56,417,140	183,678,143	139,297,210	مطلوبات أخرى
85,993,396,170	9,862,500	95,835,384	1,703,567,926	2,915,525,669	3,867,584,391	5,299,766,826	12,605,630,353	59,495,623,121	مجموع المطلوبات
<b>5,892,163,982</b>	<b>5,942,001,373</b>	<b>4,415,139,058</b>	<b>(1,272,501,427)</b>	<b>(2,391,231,272)</b>	<b>(2,633,876,739)</b>	<b>(13,937,936)</b>	<b>(6,956,377,705)</b>	<b>8,802,948,630</b>	الصافي
	<b>5,892,163,982</b>	<b>(49,837,391)</b>	<b>(4,464,976,449)</b>	<b>(3,192,475,022)</b>	<b>(801,243,750)</b>	<b>1,832,632,989</b>	<b>1,846,570,925</b>	<b>8,802,948,630</b>	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013
11,340,165	-	11,340,165	اعتمادات مستندية
-	-	-	قبولات
2,459,847,264	23,063,347	2,436,783,917	الكفالات
2,245,674,428	-	2,245,674,428	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>4,716,861,857</b>	<b>23,063,347</b>	<b>4,693,798,510</b>	

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012
55,714,000	-	55,714,000	اعتمادات مستندية
82,231,000	-	82,231,000	قبولات
2,583,575,914	45,834,000	2,537,741,914	الكفالات
2,882,861,000	-	2,882,861,000	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>5,604,381,914</b>	<b>45,834,000</b>	<b>5,558,547,914</b>	

36.6 مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

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

### 36.7 مخاطر الأعمال

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

### 37 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2012	2013					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
2,516,014,654	4,559,753,831	-	3,773,386,335	654,850,108	131,517,388	بمالي الدخل التشغيلي
(1,131,994,738)	(2,116,991,737)	(2,116,991,737)	-	-	-	صروفات غير موزعة على القطاعات
(1,330,429,644)	(2,287,000,503)	-	-	(1,935,271,421)	(351,729,082)	صروف الخسائر الائتمانية
53,590,272	155,761,591					ربح قبل الضريبة
7,083,384	16,919,489	16,919,489				راد ضريبة الدخل الموزع
60,673,656	172,681,080					مافي ربح السنة
						<u>طومات أخرى</u>
56,754,214,379	91,885,560,152	2,254,324,668	80,004,143,242	6,707,739,751	2,919,352,491	موجودات القطاع
51,021,493,743	85,993,396,170	889,972,239	21,209,304,260	18,880,790,427	45,013,329,244	مطلوبات القطاع
89,866,885	258,374,664	258,374,664				مصاريف الرأسمالية
201,552,601	180,872,180	180,872,180				استهلاكات
7,679,757	7,399,298	7,399,298				تطفاءات

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			
	2012	2013	2012	2013		
ليرة سورية						
2,516,014,654	4,559,753,831	569,236,411	952,710,017	1,946,778,243	3,607,043,814	إجمالي الدخل التشغيلي
56,754,214,379	91,885,560,152	25,277,897,450	63,381,108,359	31,476,316,929	28,504,451,793	مجموع الموجودات
89,866,885	258,374,664	-	-	89,866,885	258,374,664	مصاريف رأسمالية

## 38 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال 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 التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,598,021,592	5,663,299,300	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,151,305,250	4,155,358,753	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
(307,820,407)	746,380,818	(الخسائر المتراكمة)/ الأرباح المدورة *
		ينزل منها:
(63,313,453)	(56,290,473)	صافي الموجودات غير الملموسة
1,049,972,974	157,780,459	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
21,412,617	14,793,750	الأرباح المدورة غير المحققة *
885,573,648	-	احتياطي عام مخاطر التمويل
142,986,709	142,986,709	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
5,647,994,566	5,821,079,759	
28,361,161,050	54,856,532,800	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,249,151,500	1,040,658,750	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
548,343,000	176,644,000	مخاطر السوق
1,684,717,938	1,641,178,179	المخاطر التشغيلية
17.74%	10.09%	نسبة كفاية رأس المال (%)
80.21%	96.12%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
14.44%	9.81%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

\* إن الرقم الظاهر في عام 2013 يشمل الأرباح (الخسائر) المدورة المحققة وغير المحققة وذلك بناء على القرار رقم 1088/م/ن/ب/4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 2014/2/26 خلافاً للرقم الظاهر في عام 2012 والذي يمثل الأرباح (الخسائر) المدورة المحققة فقط.

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013
			<b>الموجودات</b>
13,828,906,034	3,014,579,592	10,814,326,442	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	-	56,374,424,134	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	1,862,609,000	4,124,647,983	إيداعات لدى المصارف
1,115,429	-	1,115,429	موجودات مالية للمتاجرة
9,613,751,615	1,487,330,105	8,126,421,510	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,672,630,000	1,237,530,000	1,435,100,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
299,730,046	-	299,730,046	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,074,017,067	2,074,017,067	-	موجودات ثابتة
56,290,473	56,290,473	-	موجودات غير ملموسة
200,898,003	12,955,337	187,942,666	موجودات أخرى
59,013,627	-	59,013,627	موجودات ضريبية مؤجلة
717,526,741	717,526,741	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>91,885,560,152</b>	<b>10,462,838,315</b>	<b>81,422,721,837</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
21,195,529,904	-	21,195,529,904	ودائع بنوك
61,282,732,917	94,438,956	61,188,293,961	ودائع العملاء
873,696,728	-	873,696,728	تأمينات نقدية
1,427,920,121	-	1,427,920,121	مخصصات متنوعة
9,862,500	9,862,500	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,203,654,000	1,396,428	1,202,257,572	مطلوبات أخرى
<b>85,993,396,170</b>	<b>105,697,884</b>	<b>85,887,698,286</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>5,892,163,982</b>	<b>10,357,140,431</b>	<b>(4,464,976,449)</b>	<b>الصافي</b>
			31 كانون الأول 2012
			<b>الموجودات</b>
12,276,249,350	2,447,871,721	9,828,377,629	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	-	13,021,644,647	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	-	5,145,935,165	إيداعات لدى المصارف
1,630,639	-	1,630,639	موجودات مالية للمتاجرة
13,777,919,158	3,085,348,651	10,692,570,507	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,510,678,296	1,944,868,296	2,565,810,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,114,153,278	3,912,516,243	1,201,637,035	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,997,015,336	1,997,015,336	-	موجودات ثابتة
63,313,453	63,313,453	-	موجودات غير ملموسة
347,309,900	1,016,920	346,292,980	موجودات أخرى
11,970,945	-	11,970,945	موجودات ضريبية مؤجلة
486,394,212	486,394,212	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>56,754,214,379</b>	<b>13,938,344,832</b>	<b>42,815,869,547</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
329,152,576	-	329,152,576	ودائع بنوك
48,515,771,224	129,180,000	48,386,591,224	ودائع العملاء
880,898,281	-	880,898,281	تأمينات نقدية
160,890,888	-	160,890,888	مخصصات متنوعة
14,275,109	14,275,109	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,120,505,665	2,236,946	1,118,268,719	مطلوبات أخرى
<b>51,021,493,743</b>	<b>145,692,055</b>	<b>50,875,801,688</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>5,732,720,636</b>	<b>13,792,652,777</b>	<b>(8,059,932,141)</b>	<b>الصافي</b>

**40** ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

**40.1** ارتباطات والتزامات ائتمانية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,714,000	11,340,165	اعتمادات مستندية
82,231,000	-	قبولات
2,583,575,914	2,459,847,264	<u>كفالات:</u>
709,965,000	462,052,513	- دفع
1,717,047,000	1,412,588,021	- حسن تنفيذ
156,563,914	585,206,730	- أخرى
2,882,861,000	2,245,674,428	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>5,604,381,914</u>	<u>4,716,861,857</u>	

**40.2** التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,209,666	5,882,500	<u>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
19,524,192	21,595,000	تستحق خلال سنة
31,733,858	27,477,500	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع البنك.