



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (١)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للسنة المالية: ٢٠١٤

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	١٣٢٣ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١٠,٢٥%
٢	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٣	السيدة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١٠,٥٦%
٤	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٦٢%
٥	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	بنك لبنان و المهجر	٤٩%
٦	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
٧	السيد عمرو أزهرى	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
٨	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٤١%
٩	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠%





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	السيد قحطان السيوفي
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : ٢٢٦٠٥٦٠ - رقم الفاكس : ٢٢٦٠٥٦٠
الموقع الإلكتروني	bsomail@bso.com.sy

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠ ل.س	١٩٧ ل.س	٢٢٩ ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج الأولية المقارنة:

النتائج الأولية المقارنة	الفترة الحالية ٢٠١٤/١٢/٣١	الفترة السابقة ٢٠١٣/١٢/٣١	التغير %**
مجموع الموجودات	١٠٥,٤٢٠,٢٠٢,٠٢٢	٩١,٨٨٥,٥٦٠,١٥٢	%١٤,٧٣
حقوق المساهمين	٧,٨٧٧,٠٨٠,٤٢١	٥,٨٩٢,١٦٣,٩٨٢	%٣٣,٦٩
صافي الإيرادات*	٣,٨٩١,٧١٨,٤٠٠	٤,٥٥٩,٧٥٣,٨٣١	-%١٤,٦٥
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير الخففة	١,٩٤٩,٣١٠,٠٠٠	٢,٣٦٦,٧٣٨,٠٠٠	-%١٧,٦٤
صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع البنوي	١,٩٤٢,٤٠٨,٤٠٠	٢,١٩٣,٠١٥,٨٣١	-%١١,٤٣
صافي الربح قبل الضريبة	١,٩٨٦,٥٣٩,٦١٨	١,٥٥,٧٦١,٥٩١	%١١٧٥,٣٧
إيراد ضريبة الدخل المؤجل	٦٢٦,٨٢١	١٦,٩١٩,٤٨٩	-%٩٦,٣٠
حقوق الأقلية في الأرباح	٥,٥٧٠,١٨٩	٤,٠٥٣,٥٠٣	%٣٧,٤٢
صافي الدخل	١,٩٨١,٥٩٦,٢٥٠	١٦٨,٦٢٧,٥٧٧	%١٠٧٥,١٣
ربحية السهم	%٤٩,٥٤	%٤٤,٢٢	%١٠٧٣,٩٣

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

** يحسب التغير كمايلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة) * ١٠٠





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

❖ ازدياد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ١٤,٧٣ % وبلغ

١٠٥,٤٢٠,٢٠٢,٠٢٢ ل.س.

❖ ازدياد ودائع العملاء بنسبة ١٤,٥٢ % وبلغت ٧٠,١٧٩,١٤٦,٤٨٦ ل.س.

❖ عزز المصرف سيولته بالليرات السورية وبالعملات الأجنبية مما زاد من إمكانيته على مواجهة

أي طارئ وبلغت نسبة السيولة بالليرات السورية ٦٤,٨١ % وبالعملات الأجنبية

١١١,٩٤ %.

❖ ازدياد حقوق المساهمين بنسبة ٣٣,٦٩ % وبلغت ٧,٨٧٧,٠٨٠,٤٢١ ل.س.

تاريخ ٢٠١٥/٢/١١

ميشال عزام

المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2014



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 2014 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

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

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

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

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

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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



قحطان السيويني

26 آذار 2015
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية		
13,828,906,034	20,466,563,068	3	الموجودات
56,374,424,134	61,315,099,434	4	تذ. وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,987,256,983	11,577,680,749	5	أرصدة لدى المصارف
1,115,429	1,106,364	6	إيداعات لدى المصارف
9,613,751,615	6,942,736,490	7	موجودات مالية للاستحقة
2,672,630,000	1,670,130,000	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
299,730,046	-	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,074,017,067	2,077,260,328	10	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
56,290,473	51,800,790	11	موجودات ثابتة
200,898,003	322,208,396	12	موجودات غير ملموسة
59,013,627	87,722,604	18	موجودات أخرى
717,526,741	907,893,799	13	موجودات ضريبية مؤجلة
			ونتيجة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,885,560,152	105,420,202,022		مجموع الموجودات
21,195,529,904	22,428,197,167	14	المطلوبات وحقوق الملكية
61,282,732,917	70,179,146,486	15	المطلوبات
873,696,728	1,160,206,732	16	ودائع بنوك
1,427,920,121	2,292,387,314	17	ودائع العملاء
9,862,500	9,112,500	19	تأمينات نقدية
1,203,654,000	1,474,071,402	20	مخصصات متنوعة
85,993,396,170	97,543,121,601		مطلوبات ضريبية مؤجلة
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
4,000,000,000	4,000,000,000	21	حقوق الملكية
408,925,101	412,091,044	22	حقوق مساهمي البنك
408,925,101	412,091,044	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
142,986,709	142,986,709	22	احتياطي قانوني
29,587,500	27,337,500	23	احتياطي خاص
(2,505,930,830)	(2,479,976,466)	24	احتياطي عام لمخاطر التمويل
3,252,311,648	5,201,621,648	24	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
			الخسائر المتراكمة المحققة
			الأرباح المدورة غير المحققة
5,736,805,229	7,716,151,479		
155,358,753	160,928,942		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,892,163,982	7,877,080,421		مجموع حقوق الملكية
91,885,560,152	105,420,202,022		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح	
2,560,977,098	2,255,525,233	25	الفوائد الدائنة
(1,369,898,187)	(1,258,344,201)	26	الفوائد المدينة
1,191,078,911	997,181,032		صافي الدخل من الفوائد
744,043,276	631,529,702	27	العمولات والرسوم الدائنة
(159,693,248)	(44,902,747)	27	العمولات والرسوم المدينة
584,350,028	586,626,955		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,775,428,939	1,583,807,987		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
331,048,465	355,609,478		صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
2,366,738,000	1,949,310,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
463,222	(9,065)	28	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
32,425,940	3,000,000	28	صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
47,824,556	-	28	أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
5,824,709	-		إيرادات تشغيلية أخرى
4,559,753,831	3,891,718,400		إجمالي الدخل التشغيلي
(636,844,563)	(764,932,996)	29	نفقات الموظفين
(180,872,180)	(141,287,606)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(7,399,298)	(6,599,682)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(2,287,000,503)	(392,137,963)	30	مصروف الخسائر الائتمانية
(1,023,071,777)	(265,511,611)	17, 4	مخصصات متنوعة
(268,803,919)	(334,708,924)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
(4,403,992,240)	(1,905,178,782)		إجمالي المصاريف التشغيلية
155,761,591	1,986,539,618		الربح قبل الضريبة
16,919,489	626,821	18	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
172,681,080	1,987,166,439		صافي ربح السنة
168,627,577	1,981,596,250		العائد إلى:
4,053,503	5,570,189		مساهمي البنك
172,681,080	1,987,166,439		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
4.22	49.54	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
172,681,080	1,987,166,439		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
(50,076,283)	(3,000,000)	23	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
4,412,609	750,000	23	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
32,425,940	-	23	صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل الموحد والناتج من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
159,443,346	1,984,916,439		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
155,389,843	1,979,346,250		مساهمي البنك
4,053,503	5,570,189		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
159,443,346	1,984,916,439		

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)											
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد											
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014											
رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح السنة	الخسائر المتراكمة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>2014</u>											
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	29,587,500	-	(2,505,930,830)	3,252,311,648	5,736,805,229	155,358,753	5,892,163,982	
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(2,250,000)	1,981,596,250	-	-	1,979,346,250	5,570,189	1,984,916,439	
المحول للإحتياطيات	-	3,165,943	-	-	(6,331,886)	-	-	-	-	-	
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	(1,975,264,364)	25,954,364	1,949,310,000	-	-	-	
الرصيد في 31 كانون الأول 2014	4,000,000,000	412,091,044	412,091,044	27,337,500	-	(2,479,976,466)	5,201,621,648	7,716,151,479	160,928,942	7,877,080,421	
<u>2013</u>											
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	42,825,234	-	(307,820,407)	885,573,648	5,581,415,386	151,305,250	5,732,720,636	
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(13,237,734)	168,627,577	-	-	155,389,843	4,053,503	159,443,346	
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	(168,627,577)	(2,198,110,423)	2,366,738,000	-	-	-	
الرصيد في 31 كانون الأول 2013	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	29,587,500	-	(2,505,930,830)	3,252,311,648	5,736,805,229	155,358,753	5,892,163,982	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 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 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح	
155,761,591	1,986,539,618		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
180,872,180	141,287,606	10	استهلاكات
7,399,298	6,599,682	11	إطفاءات
2,287,000,503	392,137,963	30	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,023,071,777	265,511,611	17	مصروف مخصصات متنوعة (صافي من الاسترداد)
(5,824,709)	-		إيرادات تشغيلية أخرى
(47,824,556)	-	28	أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(32,425,940)	-	28	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(463,222)	9,065	28	خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
124,435	1,378,530		خسائر استبعاد / بيع موجودات ثابتة
3,567,691,357	2,793,464,075		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
412,196,784	377,862,032		النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
3,292,409,695	(2,944,314,562)		التغير في الإيداعات لدى المصارف
978,432	-		التغير في موجودات مالية للمتاجرة
2,798,430,860	2,773,193,219		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
294,235,783	(181,816,004)		التغير في الموجودات الأخرى
(379,614,699)	97,740,630		التغير في التأمينات النقدية
(7,764,437,054)	(4,588,753,648)		النقص في ودائع العملاء
(4,412,609)	(750,000)		النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
(473,075,296)	43,379,959		التغير في المطلوبات الأخرى
1,744,403,253	(1,629,994,299)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل
(30,123,193)	(28,082,156)	18	ضريبة الدخل المدفوعة
1,714,280,060	(1,658,076,455)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
3,495,141,720	-		الأنشطة الاستثمارية
5,609,350,340	-		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
322,640,000	1,499,700,000		بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,539,350,000	299,730,046		استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(645,280,000)	-		استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(257,998,346)	(146,823,197)		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	913,800		شراء موجودات ثابتة
(376,318)	(2,109,999)		بيع موجودات ثابتة
11,062,827,396	1,651,410,650		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(58,705)	(49,794)		الأنشطة التمويلية
(58,705)	(49,794)		أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
12,777,048,751	(6,715,599)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
10,623,590,135	9,869,136,329		تأثير تغيرات أسعار الصرف
22,520,869,700	45,921,508,586		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
45,921,508,586	55,783,929,316	33	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
2,158,546,336	1,986,489,525		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
1,391,757,618	1,260,982,423		فوائد مقبوضة
-	3,000,000		فوائد مدفوعة
			توزيعات أرباح مقبوضة

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

1 معلومات عن البنك

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

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 9 بوصفه 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.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 31 كانون الأول 2014 (2013: 27 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتاً بها ستة فروع للبنك متوزعة في حمص وعدرا وحلب.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقدم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل الخدمات التالية لبنك سوريا والمهجر:

1. المساعدة في وضع السياسات الرئيسية.
2. المساعدة في تطوير قسم المعلوماتية.
3. التدريب.
4. تطوير الموارد البشرية.
5. تلزيم النشاطات الأساسية والبرامج.

وذلك بموجب اتفاقية إبداء المساعدة الإدارية والتقنية الموقعة مع بنك لبنان والمهجر والمعمول بها منذ عام 2004، والتي تمت الموافقة على تجديدها من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 6 تموز 2014 وذلك لمدة سنتين تنتهي بتاريخ 11 تشرين الثاني 2015، ويتم العمل حالياً على استكمال الاجراءات اللازمة للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الاتفاقية وفق القوانين والأنظمة النافذة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2014 بقرار مجلس الإدارة في إجتماعه رقم 89 تاريخ 27 شباط 2015 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2014.

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية 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 المسؤولية 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.
- من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما 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 البيانات المالية الموحدة 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 التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

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 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 2014. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- منشآت الاستثمار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 القوائم المالية الموحدة، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 القوائم المالية المنفصلة.
- تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض.
- الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 تدني قيمة الأصول.
- استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.
- التفسير رقم 21 للجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الغرامات.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - الذمم المدينة والدائنة القصيرة الأجل.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1- معنى معايير التقارير المالية الدولية النافذة التطبيق.

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويستبدل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. إن هذا المعيار يقدم متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر له. يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. إن التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2009، 2010، 2013) مسموح بحال كان التطبيق الأولي للمعيار قد تم قبل 1 شباط 2015. إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للمجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- **معايير التقارير المالية الدولي رقم 14 - الحسابات التنظيمية المؤجلة** إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع لنشاطاتها الى معدل تنظيمي بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة المعدل التنظيمي للمنشأة والخطر المتعلق به، وأثر المعدل التنظيمي على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر على المجموعة.

- **تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 خطط الامتيازات المحددة: اشتراكات الموظف** يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 19 من المنشأة النظر في الاشتراكات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند المحاسبة عن خطط الامتيازات المحددة. عند ربط الاشتراكات بالخدمة، ينبغي أن تكون تابعة الى سنوات الخدمة على أنها امتيازات سلبية. هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقلاً عن عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة الاعتراف بهذه الاشتراكات على أنها تخفيض من تكلفة الخدمة في الفترة التي قدمت فيها الخدمة بدلاً من توزيع الاشتراكات على سنوات الخدمة. إن هذا التعديل نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 تموز 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة لعدم وجود خطط امتيازات محددة ومساهمات من الموظفين لدى المجموعة.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 الى 2012):

هذه التحسينات نافذة للتطبيق ابتداء من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس السهم.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - تجميع الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات التشغيل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 الى 2013):

هذه التحسينات نافذة للتطبيق ابتداء من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - تجميع الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية.

- **معايير التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن في أيار 2014**، تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الذي أسس لنموذج جديد يتكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. مبادئ المعيار رقم 15 توفر نموذجاً أكثر منهجية لقياس الإيرادات والاعتراف بها. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع المنشآت و يحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر متطلبات المعيار وستقوم بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11- الارتباطات المشتركة:** المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات** توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة** تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

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. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأيّة أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. 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 كذلك المستخدمة في التسهيلات الائتمانية.

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2 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 "مصرف 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)، وبعد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

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

§ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف 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 جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الموحد في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل الموحد ضمن بند "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 المتحققة عليه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات كمطلوبات بالقيمة العادلة ويتم تعديلها بتكاليف العملية المرتبطة بها مباشرة ويتم تقييمها لاحقاً بقيمة أفضل تقدير للدفعة التي قد تنتج عنها أو القيمة التي تم الاعتراف بها، أيهما أكبر.

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.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى 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 المحتفظ بها من قبل المجموعة.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من المجموعة دفعها، أيهما أقل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

§ المطلوبات المالية

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

تجميع الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. إن تكلفة الاستحواذ هي قيمة إجمالي المقابل المدفوع مقاساً بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة حقوق الأقلية في المستحوذ عليه. عند كل عملية تجميع أعمال، تختار المجموعة إما قياس قيمة حقوق الأقلية بالقيمة العادلة أو كنسبة من صافي الأصول. يتم تسجيل المصاريف المتعلقة بالاستحواذ عند تحققها ضمن المصاريف الإدارية.

إذا تم تجميع الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة تقييم أي حصة قديمة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التقييم ضمن الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف الأولي للشهرة بالتكلفة، باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر التدني المتراكمة.

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 أية 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، وفقط 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، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي؛ وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

§ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو بشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني القيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

في 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 المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى المجموعة. إذا، في فترة لاحقة، تم زيادة أو انخفاض قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

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 تدني في القيمة 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 لتدني القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة على أساس نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، التي تأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان مثل نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر انتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. ويتم تعديل الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر على أساس البيانات الحالية الملحوظة لتعكس آثار الظروف الحالية التي استند عليها في تحديد الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر وتلغي آثار الظروف في الفترة السابقة غير الموجودة حالياً.

تعكس التقديرات في تغيرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتتسق باتجاه، التغيرات في البيانات الملحوظة ذات العلاقة من سنة إلى سنة. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، تقوم المجموعة بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحة منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد. إن إيراد الفوائد المستقبلية هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني.

إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدوث انتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل الموحد.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن التكلفة. تقوم المجموعة بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل الموحد، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل الموحد، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

§ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

§ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

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

§ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

§ صافي دخل المتاجرة

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

الكفالات المالية

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

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

النقد وما في حكمه

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الموجودات الثابتة**

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة 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

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	نقد في الخزينة
391,212,303	434,850,461	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
10,351,402,053	16,462,176,588	احتياطي ودائع (*)
3,014,579,592	3,548,969,762	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
71,712,086	20,566,257	
13,828,906,034	20,466,563,068	

(*) 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 2014 مبلغ 3,548,969,762 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,014,579,592 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2014 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 4,957,345 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2014، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2013 النقد الموجود في فرعي حلب المدينة وحمص السيتي سنتر، والذي يتكون 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. 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، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

قام البنك خلال عام 2014 باستخدام جزء من هذه المؤونة لتغطية الخسارة الناتجة عن فقدان النقد الموجود في فرع حمص _سيتي سنتر وذلك بعد التأكد من عدم إمكانية استرجاعه.

لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
56,479,147,832	56,194,746,472	284,401,360	حسابات جارية وتحت الطلب
4,835,951,602	3,610,200,000	1,225,751,602	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
61,315,099,434	59,804,946,472	1,510,152,962	
			2013
52,349,799,281	52,181,365,987	168,433,294	حسابات جارية وتحت الطلب
4,024,624,853	2,718,955,499	1,305,669,354	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
56,374,424,134	54,900,321,486	1,474,102,648	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 284,401,360 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 168,433,294 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 272,400 يورو، بلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية عند التسديد مبلغ 59,780,904 ليرة سورية وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل الموحد.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
11,577,680,749	11,317,680,749	260,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
			2013
5,987,256,983	5,787,256,983	200,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

6 موجودات مالية للمتاجرة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	أسهم شركات مندرجة في الأسواق المالية المحلية
1,115,429	1,106,364	
1,115,429	1,106,364	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة حسابات دائنة صدفة مدينة
6,240,142,924	6,729,645,178	قروض
9,153,052	12,782,201	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
5,224,811,708	3,772,865,641	سندات محسومة
(94,577,777)	(68,255,150)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
119,303,390	19,524,530	
(5,255,371)	(619,206)	
11,493,577,926	10,465,943,194	
69,598,258	142,771,709	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(6,681,486)	(2,569,124)	قروض
62,916,772	140,202,585	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
43,827	-	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
3,539,342,352	2,268,930,014	بطاقات الائتمان
(320,134,058)	(190,884,171)	قروض
3,219,252,121	2,078,045,843	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
14,775,746,819	12,684,191,622	المجموع
(2,177,646,026)	(3,153,766,138)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,238,170,842)	(1,611,277,835)	(على أساس ديون غير منتجة)
(746,178,336)	(976,411,159)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
9,613,751,615	6,942,736,490	(على أساس ديون منتجة)
		ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,912,664,492 ليرة سورية، أي ما نسبته 46.61 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,162,640,498 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.71 % كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,936,253,333 ليرة سورية، أي ما نسبته 38.92 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014، في حين 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.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 624,540,093 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 548,366,449 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2013، علماً أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقاً لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

2014	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2014 التغيير خلال الفترة	3,637,817,941 293,233,842	777,998,927 55,993,263	4,415,816,868 349,227,105
في 31 كانون الأول 2014	3,931,051,783	833,992,190	4,765,043,973
في 1 كانون الثاني 2014	1,802,003,162	375,642,864	2,177,646,026
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	1,835,814,779	402,356,063	2,238,170,842
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة			
إضافات خلال السنة			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	733,006,486	195,161,559	928,168,045
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	160,301	80,081	240,382
انخفاض القيمة (فروقات أسعار الصرف)*	295,058,105	-	295,058,105
انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*	114,857,250	-	114,857,250
استردادات من ديون غير منتجة **	(167,825,111)	(79,280,927)	(247,106,038)
استردادات من ديون منتجة **	(682,023,189)	(59,967,450)	(741,990,639)
في 31 كانون الأول 2014	2,662,242,642	491,523,496	3,153,766,138
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	1,268,809,141	342,468,694	1,611,277,835
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة			
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	3,931,051,783	833,992,190	4,765,043,973

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

2013	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2013	1,638,947,393	426,269,845	2,065,217,238
التغيير خلال الفترة	1,998,870,548	351,729,082	2,350,599,630
في 31 كانون الأول 2013	3,637,817,941	777,998,927	4,415,816,868
في 1 كانون الثاني 2013	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			
إضافات خلال السنة			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	1,027,699,705	246,248,048	1,273,947,753
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	2,129,925,039	592,449,434	2,722,374,473
انخفاض القيمة افرادياً (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 **	(100,921,464)	(28,608,367)	(129,529,831)
استردادات من ديون منتجة **	(1,638,347,811)	(458,360,033)	(2,096,707,844)
في 31 كانون الأول 2013	1,802,003,162	375,642,864	2,177,646,026
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	1,835,814,779	402,356,063	2,238,170,842
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة			
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	3,637,817,941	777,998,927	4,415,816,868

* 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.

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

- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الاختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ 1,470,593,307 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بمبلغ 685,191,043 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 1,571,496,695 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 722,595,181 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل مبلغ 2,197,742,609 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 302,860,651 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 2,296,186,827 ليرة سورية مقابل مبلغ 2,503,842,627 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ بها وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب) ليصبح رصيدها 46,525,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل مبلغ 49,284,700 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تنمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
407,980,963	746,178,336	الرصيد في 1 كانون الثاني
449,376,425	393,597,533	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(111,179,052)	(163,364,710)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
<u>746,178,336</u>	<u>976,411,159</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u>
89,450,000	86,450,000	أسهم شركات (أ)
2,583,180,000	1,583,680,000	شهادات إيداع - بنوك خارجية (ب)
<u>2,672,630,000</u>	<u>1,670,130,000</u>	

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>تحليل الأسهم والسندات:</u>
2,583,180,000	1,583,680,000	ذات عائد ثابت
89,450,000	86,450,000	ذات عائد متغير
<u>2,672,630,000</u>	<u>1,670,130,000</u>	

(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 عام 2013 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة 4.38%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
2013	2014
ليرة سورية	ليرة سورية
1,435,100,000	-
1,148,080,000	1,583,680,000
<u>2,583,180,000</u>	<u>1,583,680,000</u>
	2014
	2015

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</u>
299,730,046	-	أذونات خزينة حكومية
299,730,046	-	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

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 ليرة سورية	تحسينات المباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	
2014					
التكلفة					
2,906,878,844	782,052,045	350,117,804	13,037,600	1,761,671,395	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
27,049,374	3,732,396	19,516,978	3,800,000	-	إضافات
19,248,672	17,307,028	31,000	-	1,910,644	تحويلات
(26,127,416)	(15,603,011)	(10,524,405)	-	-	استيعادات
2,927,049,474	787,488,458	359,141,377	16,837,600	1,763,582,039	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
الإستهلاك المتراكم					
1,273,894,599	668,249,555	275,370,581	12,310,543	317,963,920	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
141,287,606	57,364,557	30,642,721	728,150	52,552,178	استهلاك السنة
(25,397,636)	(15,585,150)	(9,812,486)	-	-	استيعادات
1,389,784,569	710,028,962	296,200,816	13,038,693	370,516,098	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
مشاريع تحت التنفيذ					
441,032,822	-	19,883,596	-	421,149,226	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
119,773,823	-	323,301	-	119,450,522	إضافات
(1,562,550)	-	-	-	(1,562,550)	استيعادات
(19,248,672)	-	(31,000)	-	(19,217,672)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
539,995,423	-	20,175,897	-	519,819,526	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
2,077,260,328	77,459,496	83,116,458	3,798,907	1,912,885,467	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
2013					
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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

10 موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ستة 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 ثلاثة فروع، وبناء عليه تم تقدير قيمة الأضرار النقدية والمادية بمبلغ 124,933,019 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، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية كامل الأضرار المقدرة (إيضاح 17).

لا تزال بعض الموجودات الثابتة من الأدوات ولوازم الكمبيوتر وآليات النقل والصرافات الآلية قيد الاستخدام رغم أنها استهلكت دفترياً بالكامل.

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	
			2014
			التكلفة
120,265,267	91,000,000	29,265,267	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
2,109,999	-	2,109,999	إضافات
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
			الإطفاء المتراكم
63,974,794	38,909,303	25,065,491	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
6,599,682	4,550,000	2,049,682	إطفاء السنة
70,574,476	43,459,303	27,115,173	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
			صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
51,800,790	47,540,697	4,260,093	
			2013
			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
			الإطفاء المتراكم
56,575,496	34,359,303	22,216,193	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
7,399,298	4,550,000	2,849,298	إطفاء السنة
63,974,794	38,909,303	25,065,491	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
			صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
56,290,473	52,090,697	4,199,776	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

12 موجودات أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,797,590	42,245,684	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,066,758	10,673,256	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,715,136	2,603,708	طوابع
7,056,840	6,174,054	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
8,442,472	4,354,718	سلف معاملات قضائية
86,006,375	199,222,900	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
13,330,816	17,572,165	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
3,014,667	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
33,532,834	23,804,294	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
6,934,515	15,557,617	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
200,898,003	322,208,396	

(*) خلال عامي 2014 و 2013 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 53,351,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 6,934,515 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 1,950,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (لا يوجد مثل هذه البوالص في 31 كانون الأول 2013). وقد قام البنك خلال عام 2014 بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 39,744,745 ليرة سورية. لم يتم أخذ أية مخصصات في 31 كانون الأول 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:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
501,736,941	692,103,999	أرصدة بالدولار الأميركي
717,526,741	907,893,799	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

14 ودائع بنوك

2014	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	430,702,933	21,997,494,234	22,428,197,167
2013	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	133,104,802	21,062,425,102	21,195,529,904

15 ودائع العملاء

2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
35,520,073,523	28,228,910,653	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,611,610,161	1,344,660,412	ودائع توفير
32,926,956,467	31,599,189,827	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
120,506,335	109,972,025	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
70,179,146,486	61,282,732,917	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 390,792,355 ليرة سورية أي ما نسبته 0.6 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014 مقابل مبلغ 306,818,463 ليرة سورية أي ما نسبته 0.5 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 206,061,503 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014 مقابل مبلغ 193,060,006 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 35,550,891,270 ليرة سورية أي ما نسبته 50.66 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014 مقابل 28,252,517,009 ليرة سورية أي ما نسبته 46.1 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 120,506,335 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014 مقابل 109,972,025 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

16 تأمينات نقدية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
137,346,635	130,910,541	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
736,350,093	1,029,296,191	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>873,696,728</u>	<u>1,160,206,732</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

17 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة (*) ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
21,194,663	-	(21,194,663)	-	-	-
60,469,726	38,678,054	-	-	16,921,775	116,069,555
98,246,134	41,500,000	(67,209,168)	-	-	72,536,966
28,000,000	97,706,477	(773,458)	-	-	124,933,019
9,583,125	4,129,430	-	(630,856)	-	13,081,699
743,352,438	84,128,506	-	(59,780,904)	166,590,945	934,290,985
960,846,086	266,142,467	(89,177,289)	(60,411,760)	183,512,720	1,260,912,224
467,074,035	453,201,213	-	(375,000)	111,574,842	1,031,475,090
467,074,035	453,201,213	-	(375,000)	111,574,842	1,031,475,090
1,427,920,121	719,343,680	(89,177,289)	(60,786,760)	295,087,562	2,292,387,314
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
21,194,663	-	-	-	-	21,194,663
19,179,077	33,695,804	(1,330,350)	-	8,925,195	60,469,726
101,251,144	12,000,000	(15,005,010)	-	-	98,246,134
-	28,000,000	-	-	-	28,000,000
11,722,432	6,000,000	-	(8,139,307)	-	9,583,125
-	951,515,280	-	-	(208,162,842)	743,352,438
153,347,316	1,031,211,084	(16,335,360)	(8,139,307)	(199,237,647)	960,846,086
7,543,572	520,927,827	-	(4,011,875)	(57,385,489)	467,074,035
7,543,572	520,927,827	-	(4,011,875)	(57,385,489)	467,074,035
160,890,888	1,552,138,911	(16,335,360)	(12,151,182)	(256,623,136)	1,427,920,121

(*) بالإضافة إلى المكون خلال السنة من المخصصات المذكورة أعلاه، يتضمن بند المكون خلال السنة مصروف مؤونة كفالة خارجية مسددة (إيضاح 4).

17 مخصصات متنوعة (تتمة)

(**) تم تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن تظهر أو يتوجب سدادها خلال السنوات اللاحقة.

(***) تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغفلة والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص- سيتي سنتر، فرع حلب - المدينة وفرع حلب - الشيخ نجار.

(****) تم تكوين مخصص عام لمحفظة الكفالات الخارجية لمواجهة أي نوع من أنواع المخاطر التي يمكن أن تنشأ عن محفظة الكفالات المصرفية المصدرة من البنك بناء على طلب بنوك مراسلة. قام البنك باسترداد قيمة مصروف المخصص لهذه الكفالة الخارجية من المخصص العام وتم تكوين مخصص إفرادي لها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

18 موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2013	2014				
ليرة سورية الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	ليرة سورية المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
(47,042,682)	(28,708,977)	(87,722,604)	(56,791,133)	28,082,156	(59,013,627)

موجودات

ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(11,970,945)	(59,013,627)	الرصيد في 1 كانون الثاني
30,123,193	28,082,156	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(30,123,193)	(28,082,156)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(47,042,682)	(28,708,977)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(59,013,627)	(87,722,604)	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقييم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2013 (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:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
155,761,591	1,986,539,618	صافي الدخل قبل الضريبة
(8,444,798)	(11,604,560)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(2,366,738,000)	(1,949,310,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,550,000	4,550,000	يضاف إطفاء الفروغ
52,341,811	50,161,069	يضاف استهلاك المباني
991,474,838	(431,110,477)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
(2,139,843)	3,498,574	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع (ينزل مؤونات مستردة)
(10,187,410)	(1,335,287)	ينزل فوائد مقبوضة - أدونات خزينة محلية
(30,000,000)	-	ينزل مخصص تدني قيمة استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبيا 2012
73,695,804	277,410,180	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبيا
-	(67,982,626)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقا
951,515,280	24,347,602	يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية
(188,170,727)	(114,835,907)	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(47,042,682)	(28,708,977)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
30,123,193	28,082,156	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
(16,919,489)	(626,821)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل المدرج في بيان الدخل الموحد

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

19 مطلوبات ضريبية مؤجلة

2013	2014			
ليرة سورية	ليرة سورية	أصول ضريبية مؤجلة من انخفاض القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة	مردودات مطلوبات ضريبية مؤجلة نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	رصيد بداية السنة
رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة			
9,862,500	9,112,500	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة مبلغ 9,112,500 ليرة سورية ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية بعد الأخذ في الاعتبار رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في 1 كانون الثاني 2014 والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة وتنزيل صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع باستخدام نسبة ضريبة الدخل والبالغة 25%.

20 مطلوبات أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
308,650,400	454,706,429	حوالات وشيكات قيد التحصيل
66,363,395	73,613,691	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
35,768,407	30,582,308	ذمم دائنة
72,082,825	68,279,571	مصاريف مستحقة الدفع
476,008,580	473,370,358	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,643,611	12,593,817	أنصبة أرباح غير مدفوعة
19,113,951	28,340,454	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
196,200,416	316,256,331	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
9,539,543	7,867,157	أخرى
7,282,872	8,461,286	عمولات مقبوضة مقدما - كفالات عملاء
1,203,654,000	1,474,071,402	

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 2014 و 31 كانون الأول 2013.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام 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.

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:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
168,627,577	1,981,596,250	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(16,919,489)	(626,821)	ينزل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(2,366,738,000)	(1,949,310,000)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
(2,215,029,912)	31,659,429	
-	3,165,943	احتياطي قانوني 10%

22 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

بناءً 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:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
168,627,577	1,981,596,250	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(16,919,489)	(626,821)	ينزل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(2,366,738,000)	(1,949,310,000)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
(2,215,029,912)	31,659,429	
-	3,165,943	احتياطي خاص 10%

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي :

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي عن التسهيلات القائمة بتاريخ 2009 والبالغة 36,383,344 ليرة سورية، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25%.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لأحكام القرارات 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والقرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والذي تم تمديده بالقرار رقم 1079/م/ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 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 2014 مبلغ 142,986,709 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2013، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب 4 وتعديله بالقرار رقم 650/م/ن/ب 4 عند إنتهاء 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 2014

23 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2014		
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	
	سندات	أسهم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
29,587,500	-	29,587,500
(3,000,000)	-	(3,000,000)
750,000	-	750,000
27,337,500	-	27,337,500
2013		
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	
	سندات	أسهم
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

الرصيد في 1 كانون الثاني
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
مطلوبات ضريبية مؤجلة *
الرصيد في 31 كانون الأول

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

* يمثل المبلغ نسبة ضريبة الدخل من التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

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 2013 و2014.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

25 الفوائد الدائنة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
889,954,182	1,007,084,609	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
107,921,525	68,739,358	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
91,764,625	1,335,287	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
391,389,432	282,488,080	فوائد حسابات جارية مدينة
53,135,942	46,244,977	فوائد سندات محسومة
625,739,817	559,953,352	فوائد قروض - مؤسسات
111,179,052	163,364,710	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
289,892,523	126,314,860	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>2,560,977,098</u>	<u>2,255,525,233</u>	

26 الفوائد المدينة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		ودائع العملاء
257,196	154,700	حسابات جارية وتحت الطلب
68,102,862	94,692,735	ودائع توفير
1,272,774,761	1,140,520,553	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
19,620,900	15,149,733	ودائع بنوك
9,142,468	7,826,480	تأمينات نقدية
<u>1,369,898,187</u>	<u>1,258,344,201</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

27 صافي الدخل من العمليات والرسوم

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
50,322,435	48,972,869	عمولات الائتمان
85,298,147	63,883,266	عمولات على العمليات التجارية
607,155,920	515,220,881	عمولات الخدمات المصرفية
1,266,774	3,452,686	عمولات وإيرادات أعمال الوساطة
744,043,276	631,529,702	إجمالي العمليات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمليات والرسوم المدينة
(158,135,658)	(41,511,280)	عمولات تحويلات مصرفية
(1,557,590)	(3,391,467)	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
(159,693,248)	(44,902,747)	إجمالي العمليات والرسوم المدينة
584,350,028	586,626,955	صافي الدخل من العمليات والرسوم

28 صافي أرباح موجودات مالية

28.1 خسائر/ أرباح موجودات مالية للمتاجرة

بلغت خسائر موجودات مالية للمتاجرة عن محفظة الأوراق المالية الخاصة بشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية التابعة لبنك سورية والمهجر والناجمة عن تقييم المحفظة مبلغ 9,065 ليرة سورية عن عام 2014، مقابل أرباح موجودات مالية للمتاجرة بمبلغ 463,222 ليرة سورية في عام 2013. ظهرت المبالغ المذكورة نتيجة توحيد البيانات المالية.

28.2 صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	3,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية أروب للتأمين (*)
(2,224,200)	-	خسائر بيع أسهم بنوك متوفرة للبيع
34,650,140	-	أرباح بيع موجودات متوفرة للبيع
32,425,940	3,000,000	

(*) يمثل مبلغ 3,000,000 ليرة سورية قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 31 كانون الأول 2013 و 2014 على التوالي، ولم يتم توزيع أي أرباح عن عام 2013 .

28.3 أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(58,609,260)	-	خسائر بيع سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
106,433,816	-	أرباح بيع سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
47,824,556	-	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

29 نفقات الموظفين

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
339,363,362	389,202,718	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
38,223,208	41,512,686	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
153,819,111	155,944,085	مكافآت
3,180,441	3,338,460	تدريب الموظفين
6,659,527	6,332,244	تعويض تمثيل
294,760	246,275	ملايس مستخدمين
12,153,882	10,153,972	تأمين صحي موظفين (إيضاح 34)
-	37,420,403	تعويض نهاية خدمة
83,150,272	120,782,153	مصرف مؤونة مكافآت موظفين
636,844,563	764,932,996	

30 مصروف الخسائر الائتمانية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,418,355,469	(116,681,513)	<u>تسهيلات إئتمانية مباشرة</u>
491,577,228	(681,862,888)	شركات
926,778,241	565,181,375	منتج
351,729,082	55,993,263	غير منتج
134,089,401	(59,887,369)	أفراد
217,639,681	115,880,632	منتج
1,770,084,551	(60,688,250)	غير منتج
365,808,209	310,639,780	<u>تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</u>
151,107,743	142,186,433	شركات (إيضاح 17)
516,915,952	452,826,213	منتج
991,474,838	(431,110,477)	غير منتج
1,295,525,665	823,248,440	إجمالي منتج
2,287,000,503	392,137,963	إجمالي غير منتج
		المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

31 مصاريف تشغيلية أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,504,380	5,097,555	مصاريف إعلان وتسويق
16,166,646	17,066,161	إيجارات
13,006,785	19,213,070	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
36,911,376	30,124,536	مصاريف وأتعاب مهنية
30,307,566	29,584,514	بريد وهاتف وإنترنت
2,769,875	3,999,720	مصاريف بطاقات الائتمان
16,661,999	18,548,454	رسوم وأعباء حكومية
4,763,606	6,095,006	نفقات السويقت
20,086,639	29,898,110	صيانة
10,299,125	11,660,452	نقل وسفر
43,051,525	43,739,835	تأمين (إيضاح 34)
5,299,143	8,878,868	مصاريف معلوماتية
55,651,281	65,251,231	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وطاقة
124,434	-	صافي خسائر استبعاد موجودات ثابتة
-	2,179,326	تبرعات
4,199,539	3,627,341	أخرى
-	39,744,745	مصاريف متعلقة بقروض متعثره *
<u>268,803,919</u>	<u>334,708,924</u>	

* قام البنك خلال عام 2014 باحتساب مصروف مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية وبوالص الحياة والحريق المستحقة من المقترضين المتعثرين (إيضاح 12).

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:

2013	2014	
<u>168,627,577</u>	<u>1,981,596,250</u>	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة
<u>4.22</u>	<u>49.54</u>	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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

33 النقد وما في حكمه

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,742,614,356	16,897,027,049	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
56,374,424,134	61,315,099,434	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(21,195,529,904)	(22,428,197,167)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
45,921,508,586	55,783,929,316	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
26,299,968	19,938,046	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
26,299,968	19,938,046	

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك	
2013	2014	%	
ليرة سورية	ليرة سورية		
168,305,315	174,339,686	52	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
2013	2014	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
28,549,938,262	31,049,974,976	-	-	-	31,049,974,976	حسابات جارية مدينة (موجودات)
21,122,289,152	22,140,368,907	27,165,586	13,923,392	110,982,056	21,988,297,873	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
483,820,203	500,616,296	898,996	-	499,717,300	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
81,388,838	139,964,061	-	-	-	139,964,061	كفالات واردة
-	59,478,045	-	-	-	59,478,045	بوالص
						عناصر بيان الدخل الموحد:
567,678,803	672,135,109	-	-	-	672,135,109	قوائد وعمولات دائنة
53,956,456	41,622,584	10,955	1,576,761	24,885,135	15,149,733	قوائد وعمولات مدينة
43,051,525	43,739,835	-	-	43,739,835	-	مصاريف التأمين (إيضاح 31)
12,153,882	10,153,972	-	-	10,153,972	-	تأمين صحي موظفين (إيضاح 29)
						معلومات إضافية
257,755,315	260,789,686	-	174,339,686	86,450,000	-	استثمارات ومساهمات
28,273,799	28,075,537	28,075,537	-	-	-	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%.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2013				2014				إيضاح	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
2,672,630,000	-	-	2,672,630,000	1,670,130,000	-	-	1,670,130,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,115,429	-	-	1,115,429	1,106,364	-	-	1,106,364	6	موجودات مالية للمناجزة
2,673,745,429	-	-	2,673,745,429	1,671,236,364	-	-	1,671,236,364		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 2014

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.

2013			2014		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المعترف به	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المعترف به
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	20,466,563,068	-	20,466,563,068	-	-
أرصدة لدى المصارف	61,315,099,434	-	61,315,099,434	-	-
إيداعات لدى المصارف	11,577,680,749	27,085,453	11,604,766,202	11,604,766,202	27,085,453
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	6,942,736,490	20,082,777	6,962,819,267	6,962,819,267	20,082,777
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	907,893,799	-	907,893,799	-	-
المطلوبات المالية					
ودائع بنوك	22,428,197,167	-	22,428,197,167	-	-
ودائع العملاء	70,179,146,486	(21,531,998)	70,200,678,484	70,200,678,484	(21,531,998)
تأمينات نقدية	1,160,206,732	-	1,160,206,732	-	-
مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به			25,636,232		
(6,035,345)			(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 والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

36 إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

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

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

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.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتقادي تكرارها.
- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في كافة المجالات.
- مراجعة أهداف واستراتيجيات البنك على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- المصادقة على السياسات الهامة للبنك والتأكد من التزام البنك بها.
- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك بشكل منتظم.
- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:
 - مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
 - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
 - مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وسياسات البنك ونظامه الداخلي.
 - مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها.
 - التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- 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 الترشيحات والمكافآت والحوكمة وتتضمن مسؤولياتها المهام الرئيسية التالية:
وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، والمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.
مراجعة دليل الحوكمة للمصرف وتحديثه عند الضرورة ومتابعة تطبيقه.
تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

- لجنة التسليف تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.

- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.

- قسم إدارة المخاطر مهمته التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها المجموعة، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر ومن ثم إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة. يلتزم قسم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

تتألف دائرة المخاطر من ثلاث أقسام رئيسية:

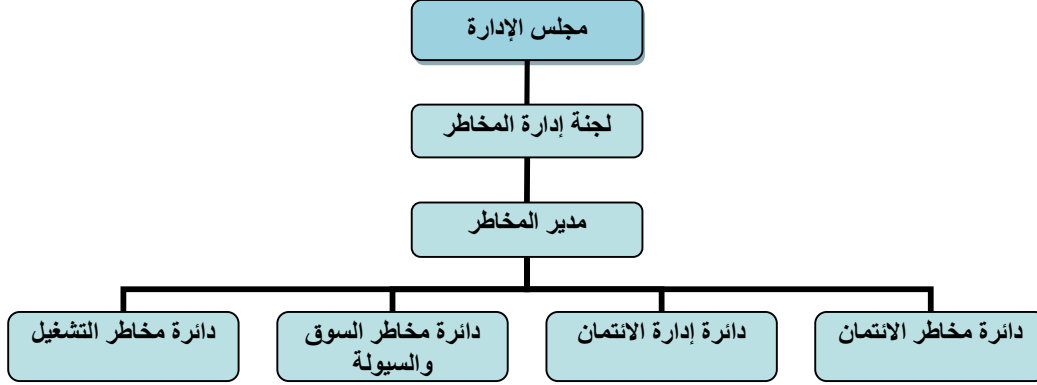
1. قسم المخاطر الائتمانية: والذي ينقسم بدوره إلى أربع وحدات رئيسية كما يلي:
 - 1.1. وحدة تقييم ومراجعة مخاطر الائتمان: تتضمن مسؤول رئيسي في مراجعة الائتمان ومسؤول في مراجعة الائتمان.
 - 1.2. وحدة التقارير والمتابعة: تتضمن مسؤول مخاطر ائتمانية رئيسي ومسؤول مخاطر ائتمانية.
 - 1.3. وحدة إدارة الائتمان: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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر والائتمان



سياسات إدارة المخاطر

يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للبنك وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار البنك واستدامة أعماله.

فيما يلي توضيح حول طبيعة هذه الاختبارات:

- اختبار الجهد لدراسة مدى قدرة الأموال الخاصة للمصرف على تحمل الخسائر

يتضمن هذا الاختبار السيناريوهات التالية:

- 1- سيناريو تعثر نسبة معينة من الزبائن ضمن محفظة قروض الشركات الكبرى ومحفظة القروض المتوسطة ومحفظة قروض التجزئة ومحفظة القروض السكنية وتكوين مؤونات مقابل الأرصدة المدينة غير المغطاة بضمانات مقبولة.
- 2- سيناريو إعادة تصنيف نسبة معينة من الديون غير المنتجة ضمن محفظة الديون دون المستوى العادي والمقبول ومحفظة الديون المشكوك في تحصيلها وانتقالها إلى مستوى تصنيف أعلى مع زيادة نسبة المؤونات المشككة مقابل هذه الديون.

يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار وفقاً إلى السيناريوهات أعلاه على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها التي يجب ألا تقل في أي وقت من الاوقات عن 8%.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

اختبارات الجهد (تتمة)

- اختبار الجهد لتقدير كفاية أرصدة المخصصات العامة

يولي البنك عناية خاصة لإدارة محفظة مخاطر التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة عن طريق تكوين مخصصات عامة لمقابلة مخاطر تحول الديون المنتجة إلى ديون غير منتجة. حيث يتم تحديد كفاية هذه المخصصات وفقاً لاختبار جهد يجريه البنك بشكل فصلي وكلما دعت الحاجة. ويأخذ هذا الاختبار في الاعتبار وضع محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة والظروف الاقتصادية الراهنة وغيرها من العوامل.

- اختبار الجهد على صعيد مخاطر السيولة

يتضمن هذا الاختبار ثلاث سيناريوهات هي:

- 1- سيناريو ضغط الودائع لاستحقاقات أقرب زمنياً.
- 2- سيناريو حدوث سحب مفاجئة من أرصدة الودائع وفقاً لنسب معينة.
- 3- سيناريو حدوث زيادة في استعمال التسهيلات الممنوحة على شكل جاري مدين.

يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على نسبة السيولة وقدرة البنك على تغطية السحوبات من الأرصدة النقدية المتوفرة لديه في الوقت المناسب وبأقل تكلفة ممكنة.

- اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

يتضمن هذا الاختبار سيناريو حدوث تغيرات في أسعار الفوائد المطبقة بنسب معينة ومن ثم حساب قيمة التدني في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

- اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

يتضمن هذا الاختبار سيناريوهات وقوع حوادث تشغيلية غير متوقعة ومن المحتمل جداً أن ينتج عنها خسارة أو تعرض أصول البنك الثابتة إلى أضرار نتيجة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى مثل: (الكوارث الطبيعية، أعمال الشغب، حروب، أعمال إرهابية). يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركيزات 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.

36.2 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 التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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

إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها:

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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.

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
13,365,981,645	20,011,146,350	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	61,315,099,434	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	11,577,680,749	إيداعات لدى المصارف
9,613,751,615	6,942,736,490	التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,708,865,464	610,353,333	للأفراد
407,774,518	333,226,535	القروض العقارية
7,328,591,673	5,870,627,170	الشركات الكبرى
168,519,960	128,529,452	الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,583,180,000	1,583,680,000	موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
299,730,046	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
135,884,692	240,599,359	موجودات أخرى
717,526,741	907,893,799	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>89,077,735,856</u>	<u>102,578,836,181</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
11,340,165	71,495,438	اعتمادات استيراد
-	1,532,554	كفالات تعهدات تصدير
2,459,847,264	2,538,225,258	كفالات :
462,052,513	425,302,470	دفع
1,412,588,021	1,443,205,445	حسن تنفيذ
585,206,730	669,717,343	أخرى
2,245,674,428	1,877,370,812	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
57,545,290	261,696,980	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>4,774,407,147</u>	<u>4,750,321,042</u>	
<u><u>93,852,143,003</u></u>	<u><u>107,329,157,223</u></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 مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

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 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 2014

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	739,935	-	-	49,579,550	50,319,485
عادية (مقبولة المخاطر)	397,926,334	235,120,448	-	4,206,525,229	4,839,572,011
منها غير مستحقة	324,882,520	192,759,882	-	4,197,599,119	4,715,241,521
منها مستحقة:	73,043,814	42,360,566	-	8,926,110	124,330,490
لغاية 30 يوم	35,501,378	9,578,055	-	8,756,509	53,835,942
من 31 يوم لغاية 60 يوم	22,984,645	21,208,587	-	-	44,193,232
من 61 يوم لغاية 90 يوم	14,557,791	11,573,924	-	169,601	26,301,316
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	46,701,305	37,850,006	37,806,403	1,759,277,920	1,881,635,634
منها غير مستحقة	15,198,723	24,659,972	23,290,270	1,484,136,553	1,547,285,518
منها مستحقة:	31,502,582	13,190,034	14,516,133	275,141,367	334,350,116
لغاية 90 يوم	3,041,549	-	7,915,158	178,736,995	189,693,702
من 91 يوم لغاية 120 يوم	11,319,434	1,903,225	4,577,867	79,737,950	97,538,476
من 121 يوم لغاية 150 يوم	12,559,983	11,286,809	2,023,108	15,491,422	41,361,322
من 151 يوم لغاية 179 يوم	4,581,616	-	-	1,175,000	5,756,616
غير عاملة:	965,531,229	394,176,586	102,396,182	4,450,560,495	5,912,664,492
دون المستوى	22,782,232	46,896,561	3,750,586	28,965,518	102,394,897
مشكوك فيها	50,094,582	48,781,820	7,511,000	6,121,126	112,508,528
هالكة (رديئة)	892,654,415	298,498,205	91,134,596	4,415,473,851	5,697,761,067
المجموع	1,410,898,803	667,147,040	140,202,585	10,465,943,194	12,684,191,622
يطرح : فوائد معلقة	(112,934,262)	(187,539,523)	(11,446,227)	(664,491,147)	(976,411,159)
يطرح : مخصص التدني	(687,611,208)	(146,380,982)	(226,906)	(3,930,824,877)	(4,765,043,973)
الصافي	610,353,333	333,226,535	128,529,452	5,870,627,170	6,942,736,490

يعتبر كامل رصيد الدين مستحقاً في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2013					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	799,807	-	-	46,179,435	46,979,242
عادية (مقبولة المخاطر)	1,163,776,008	278,075,058	50,425,078	5,517,419,938	7,009,696,082
منها غير مستحقة	931,061,708	214,389,247	33,511,861	5,356,283,018	6,535,245,834
منها مستحقة:	232,714,300	63,685,811	16,913,217	161,136,920	474,450,248
لغاية 30 يوم	111,769,250	22,398,279	8,281,266	42,607,433	185,056,228
من 31 يوم لغاية 60 يوم	69,398,289	22,571,505	6,465,748	63,615,738	162,051,280
من 61 يوم لغاية 90 يوم	51,546,761	18,716,027	2,166,203	54,913,749	127,342,740
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	143,896,642	30,377,807	12,491,694	1,369,664,854	1,556,430,997
منها غير مستحقة	31,868,623	5,474,457	3,232,731	1,241,788,814	1,282,364,625
منها مستحقة:	112,028,019	24,903,350	9,258,963	127,876,040	274,066,372
لغاية 90 يوم	18,012,876	1,088,033	-	69,835,468	88,936,377
من 91 يوم لغاية 120 يوم	45,113,872	15,923,125	2,663,704	34,123,336	97,824,037
من 121 يوم لغاية 150 يوم	33,740,185	7,892,192	6,595,259	17,612,510	65,840,146
من 151 يوم لغاية 179 يوم	15,161,086	-	-	6,304,726	21,465,812
غير عاملة:	1,187,187,231	415,139,568	119,096,998	4,441,216,701	6,162,640,498
دون المستوى	68,689,772	51,782,336	17,577,266	231,804,964	369,854,338
مشكوك فيها	289,920,306	83,300,978	21,130,444	1,028,084,875	1,422,436,603
هالكة (رديئة)	828,577,153	280,056,254	80,389,288	3,181,326,862	4,370,349,557
المجموع	2,495,659,688	723,592,433	182,013,770	11,374,480,928	14,775,746,819
يطرح : فوائد معلقة	(134,053,657)	(190,559,555)	(13,265,281)	(408,299,843)	(746,178,336)
يطرح : مخصص التنني	(652,740,567)	(125,258,360)	(228,529)	(3,637,589,412)	(4,415,816,868)
الصافي	1,708,865,464	407,774,518	168,519,960	7,328,591,673	9,613,751,615

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2014

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	970,206,192	970,206,192
عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	-	-	-	1,133,488,036	1,133,488,036
منها غير مستحقة	-	-	-	188,728,770	188,728,770
منها مستحقة:	-	-	-	188,728,770	188,728,770
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	624,540,093	624,540,093
دون المستوى	-	-	-	240,000	240,000
مشكوك فيها	-	-	-	82,953,552	82,953,552
هالكة (رديئة)	-	-	-	541,346,541	541,346,541
المجموع	-	-	-	2,916,963,091	2,916,963,091
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(1,031,475,090)	(1,031,475,090)
الصافي	-	-	-	1,885,488,001	1,885,488,001

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2013

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	393,041,466	393,041,466
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	1,474,671,015	1,474,671,015
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	55,108,499	55,108,499
منها غير مستحقة	-	-	-	55,108,499	55,108,499
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	548,366,449	548,366,449
دون المستوى	-	-	-	18,500,000	18,500,000
مشكوك فيها	-	-	-	479,820,805	479,820,805
هالكة (رديئة)	-	-	-	50,045,644	50,045,644
المجموع	-	-	-	2,471,187,429	2,471,187,429
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(467,074,035)	(467,074,035)
الصافي	-	-	-	2,004,113,394	2,004,113,394

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة

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

31 كانون الأول 2014

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	739,933	-	-	49,579,554	50,319,487
عادية (مقبولة المخاطر)	336,484,579	221,070,169	-	1,819,443,281	2,376,998,029
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	42,711,529	29,041,287	37,806,405	1,282,377,784	1,391,937,005
غير عاملة:	558,375,383	236,206,712	102,396,182	3,015,993,376	3,912,971,653
دون المستوى	19,072,818	25,596,459	3,750,586	28,965,518	77,385,381
مشكوك فيها	40,479,377	32,048,644	7,511,000	1,460,707	81,499,728
هالكة (رديئة)	498,823,188	178,561,609	91,134,596	2,985,567,151	3,754,086,544
المجموع	938,311,424	486,318,168	140,202,587	6,167,393,995	7,732,226,174
منها:					
تأمينات نقدية	739,933	-	-	49,579,554	50,319,487
عقارية	79,748,461	465,414,990	139,973,461	2,402,215,852	3,087,352,764
سيارات وآليات	791,022,373	132,350	-	803,840,884	1,594,995,607
كفالة شخصية	66,800,657	20,770,828	229,126	2,911,757,705	2,999,558,316
المجموع	938,311,424	486,318,168	140,202,587	6,167,393,995	7,732,226,174

31 كانون الأول 2013

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	799,805	-	-	46,179,434	46,979,239
عادية (مقبولة المخاطر)	1,007,004,280	260,596,910	50,425,079	2,062,737,136	3,380,763,405
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	124,545,700	26,116,860	12,491,693	1,146,536,452	1,309,690,705
غير عاملة:	721,198,115	225,679,820	119,096,998	2,839,274,033	3,905,248,966
دون المستوى	47,678,330	25,668,150	17,577,266	231,381,014	322,304,760
مشكوك فيها	198,766,790	44,977,080	21,130,444	356,180,491	621,054,805
هالكة (رديئة)	474,752,995	155,034,590	80,389,288	2,251,712,528	2,961,889,401
المجموع	1,853,547,900	512,393,590	182,013,770	6,094,727,055	8,642,682,315
منها:					
تأمينات نقدية	2,490,655	-	-	47,084,886	49,575,541
عقارية	124,961,000	486,642,020	181,785,241	2,760,185,013	3,553,573,274
سيارات وآليات	1,653,134,890	33,800	-	815,734,070	2,468,902,760
كفالة شخصية	72,961,355	25,717,770	228,529	2,471,723,086	2,570,630,740
المجموع	1,853,547,900	512,393,590	182,013,770	6,094,727,055	8,642,682,315

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة داخل بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2014

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	970,206,191	970,206,191
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	291,933,672	291,933,672
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	47,636,363	47,636,363
غير عاملة:	-	-	-	201,103,543	201,103,543
دون المستوى	-	-	-	240,000	240,000
مشكوك فيها	-	-	-	82,953,552	82,953,552
هالكة (رديئة)	-	-	-	117,909,991	117,909,991
المجموع	-	-	-	1,510,879,769	1,510,879,769
منها:	-	-	-		
تأمينات نقدية	-	-	-	970,206,192	970,206,192
عقارية	-	-	-	57,427,782	57,427,782
سيارات وآليات	-	-	-	1,233,350	1,233,350
كفالة شخصية	-	-	-	482,012,445	482,012,445
المجموع	-	-	-	1,510,879,769	1,510,879,769

31 كانون الأول 2013

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	393,041,465	393,041,465
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	518,767,386	518,767,386
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	48,075,625	48,075,625
غير عاملة:	-	-	-	113,395,399	113,395,399
دون المستوى	-	-	-	18,500,000	18,500,000
مشكوك فيها	-	-	-	57,217,255	57,217,255
هالكة (رديئة)	-	-	-	37,678,144	37,678,144
المجموع	-	-	-	1,073,279,875	1,073,279,875
منها:	-	-	-		
تأمينات نقدية	-	-	-	255,610,684	255,610,684
عقارية	-	-	-	175,767,147	175,767,147
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
كفالة شخصية	-	-	-	641,902,044	641,902,044
المجموع	-	-	-	1,073,279,875	1,073,279,875

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 204,690,849 ليرة سورية مقابل 299,973,614 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 351,614,982 ليرة سورية مقابل 8,758,266 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

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 2014				
إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3	20,011,146,350	-	-	20,011,146,350
4	14,714,168,997	46,600,930,437	-	61,315,099,434
5	-	11,577,680,749	-	11,577,680,749
8	-	1,583,680,000	-	1,583,680,000
9	-	-	-	-
13	907,893,799	-	-	907,893,799
	<u>35,633,209,146</u>	<u>59,762,291,186</u>	<u>-</u>	<u>95,395,500,332</u>
31 كانون الأول 2013				
إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3	13,365,981,645	-	-	13,365,981,645
4	12,100,723,454	44,273,700,680	-	56,374,424,134
5	-	5,987,256,983	-	5,987,256,983
8	-	2,583,180,000	-	2,583,180,000
9	-	299,730,046	-	299,730,046
13	717,526,741	-	-	717,526,741
	<u>26,184,231,840</u>	<u>53,143,867,709</u>	<u>-</u>	<u>79,328,099,549</u>

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2013	2014	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
14,083,508,386	20,919,040,149	AAA	الدرجة الأولى (*)
8,964,178	-	AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
12,091,759,276	14,714,168,997	A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
26,184,231,840	35,633,209,146		
			عادي
7,816,725,251	12,694,559,257	BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
-	-	BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
38,158,375,360	35,998,974,978	B- و حتى B+	الدرجة السادسة
7,168,767,098	11,068,756,951		مصارف غير مصنفة
53,143,867,709	59,762,291,186		
79,328,099,549	95,395,500,332		

(*) 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 2014

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
1,583,680,000	-	1,583,680,000	S&P	B-
-	-	-		حكومية
1,583,680,000	-	1,583,680,000		الإجمالي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

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 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-
299,730,046	299,730,046	-		حكومية
<u>2,882,910,046</u>	<u>299,730,046</u>	<u>2,583,180,000</u>		الإجمالي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2014	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	* آسيا ليرة سورية	أمريكا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	20,011,146,350	-	-	-	-	20,011,146,350
أرصدة لدى المصارف	1,510,152,962	38,695,915,290	21,105,735,299	3,295,883	-	61,315,099,434
إيداعات لدى المصارف	260,000,000	11,317,680,749	-	-	-	11,577,680,749
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):	6,942,736,490	-	-	-	-	6,942,736,490
للأفراد	610,353,333	-	-	-	-	610,353,333
القروض العقارية	333,226,535	-	-	-	-	333,226,535
الشركات الكبرى	5,870,627,170	-	-	-	-	5,870,627,170
الشركات الصغيرة والمتوسطة	128,529,452	-	-	-	-	128,529,452
الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	-	1,583,680,000	-	-	-	1,583,680,000
الموجودات الأخرى	31,704,654	208,894,705	-	-	-	240,599,359
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	907,893,799	-	-	-	-	907,893,799
المجموع	29,663,634,255	51,806,170,744	21,105,735,299	3,295,883	-	102,578,836,181

* باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2013	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	* آسيا ليرة سورية	أمريكا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,365,981,645	-	-	-	-	13,365,981,645
أرصدة لدى المصارف	1,474,102,648	37,009,852,920	17,885,560,017	2,067,581	2,840,968	56,374,424,134
إيداعات لدى المصارف	200,000,000	5,787,256,983	-	-	-	5,987,256,983
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):	9,613,751,615	-	-	-	-	9,613,751,615
للأفراد	1,708,865,464	-	-	-	-	1,708,865,464
القروض العقارية	407,774,518	-	-	-	-	407,774,518
الشركات الكبرى	7,328,591,673	-	-	-	-	7,328,591,673
الشركات الصغيرة والمتوسطة	168,519,960	-	-	-	-	168,519,960
الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	-	2,583,180,000	-	-	-	2,583,180,000
الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	299,730,046	-	-	-	-	299,730,046
الموجودات الأخرى	25,534,803	110,349,889	-	-	-	135,884,692
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	717,526,741	-	-	-	-	717,526,741
المجموع	25,696,627,498	45,490,639,792	17,885,560,017	2,067,581	2,840,968	89,077,735,856

* باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

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 2014:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
20,011,146,350	-	-	-	-	-	-	-	20,011,146,350	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	-	-	-	-	-	-	-	61,315,099,434	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	-	-	-	-	-	-	-	11,577,680,749	إيداعات لدى المصارف
6,942,736,490	-	-	1,391,390,540	64,999,881	961,043,705	2,880,619,282	1,644,683,082	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
1,583,680,000	-	-	-	-	-	-	-	1,583,680,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
240,599,359	-	-	3,521,629	164,516	2,432,415	7,290,889	4,162,716	223,027,194	الموجودات الأخرى
907,893,799	-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
102,578,836,181	-	-	1,394,912,169	65,164,397	963,476,120	2,887,910,171	1,648,845,798	95,618,527,526	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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 (ليرة 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
89,077,735,856	-	302,744,713	2,107,841,183	133,807,334	1,018,923,142	3,573,491,261	2,793,019,512	79,147,908,711	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 تخفض من قيمة القروض بناءً على تصنيف الدين وضمانته.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 597 /م ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

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

المخصص الجماعي

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة 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 التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية الخ...

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة 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. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. 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 بالأعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2013			2014			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
47,573,296	63,431,061	3,171,553,061	98,594,085	131,458,780	6,572,939,000	دولار أميركي
(32,568,645)	(43,424,860)	(2,171,243,000)	(4,618,350)	(6,157,800)	(307,890,000)	يورو
(196,395)	(261,860)	(13,093,000)	(138,225)	(184,300)	(9,215,000)	جنيه استرليني
10,020	13,360	668,000	4,140	5,520	276,000	ين ياباني
(131,726,130)	(175,634,840)	(8,781,742,000)	(197,439,240)	(263,252,320)	(13,162,616,000)	ليرة سورية
(172,470)	(229,960)	(11,498,000)	96,330	128,440	6,422,000	فرنك سويسري
4,824,750	6,433,000	321,650,000	2,948,460	3,931,280	196,564,000	العملات الأخرى
2013			2014			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
(47,573,296)	(63,431,061)	3,171,553,061	(98,594,085)	(131,458,780)	6,572,939,000	دولار أميركي
32,568,645	43,424,860	(2,171,243,000)	4,618,350	6,157,800	(307,890,000)	يورو
196,395	261,860	(13,093,000)	138,225	184,300	(9,215,000)	جنيه استرليني
(10,020)	(13,360)	668,000	(4,140)	(5,520)	276,000	ين ياباني
131,726,130	175,634,840	(8,781,742,000)	197,439,240	263,252,320	(13,162,616,000)	ليرة سورية
172,470	229,960	(11,498,000)	(96,330)	(128,440)	6,422,000	فرنك سويسري
(4,824,750)	(6,433,000)	321,650,000	(2,948,460)	(3,931,280)	196,564,000	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 أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2013			2014			أثر الزيادة
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	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
523,236,279	526,393,105	5,263,931,048	742,828,862	754,206,216	7,542,062,158	دولار أميركي
(1,249,466)	(1,665,955)	(16,659,547)	963,745	1,284,993	12,849,932	يورو
(573,484)	(764,645)	(7,646,450)	65,084	86,778	867,782	جنيه استرليني
50,090	66,786	667,864	20,764	27,686	276,855	ين ياباني
(437,128)	(582,837)	(5,828,365)	1,007,899	1,343,866	13,438,659	الفرنك السويسري
3,560,476	4,747,301	47,473,012	(16,281,927)	(21,709,235)	(217,092,354)	العملات الأخرى

2013			2014			أثر النقصان
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	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(523,236,279)	(526,393,105)	5,263,931,048	(742,828,862)	(754,206,216)	7,542,062,158	دولار أميركي
1,249,466	1,665,955	(16,659,547)	(963,745)	(1,284,993)	12,849,932	يورو
573,484	764,645	(7,646,450)	(65,084)	(86,778)	867,782	جنيه استرليني
(50,090)	(66,786)	667,864	(20,764)	(27,686)	276,855	ين ياباني
437,128	582,837	(5,828,365)	(1,007,899)	(1,343,866)	13,438,659	الفرنك السويسري
(3,560,476)	(4,747,301)	47,473,012	16,281,927	21,709,235	(217,092,354)	العملات الأخرى

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 2014	التأثير على بيان الدخل الموحد 2014	% التغير في أسعار الأسهم 2014	التأثير على بيان الدخل الموحد 2014	% التغير في أسعار الأسهم 2013	التأثير على بيان الدخل الموحد 2013	التأثير على حقوق الملكية 2013
أسهم متوفرة للبيع	%10+	-	6,483,750	%10+	-	6,708,750	
أسهم متوفرة للبيع	%10-	-	(6,483,750)	%10-	-	(6,708,750)	
أسهم للمتاجرة	%10+	110,636	82,977	%10+	111,543	83,657	
أسهم للمتاجرة	%10-	(110,636)	(82,977)	%10-	(111,543)	(83,657)	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

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 2014.

ليرة سورية	دون الشهر	من شهر إلى 3 اشهر	من 3 إلى 6 اشهر	من 6 إلى 9 اشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
وجودات												
قد والرصدة لدى مصرف سورية المركزي	16,462,176,588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,004,386,480	20,466,563,068
رصدة لدى المصارف	29,230,723,098	750,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	31,334,376,336	61,315,099,434
بياعات لدى المصارف	5,442,803,798	100,000,000	5,874,876,951	160,000,000	-	-	-	-	-	-	-	11,577,680,749
وجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,106,364	1,106,364
سهيلات التمنية مباشرة (بالصافي)	2,878,103,107	669,205,573	816,113,630	226,825,775	124,303,294	237,252,744	33,529,463	23,952,652	23,217,306	130,467,176	1,779,765,770	6,942,736,490
وجودات مالية متوفرة للبيع	-	1,583,680,000	-	-	-	-	-	-	-	-	86,450,000	1,670,130,000
وجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,077,260,328	2,077,260,328
وجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,800,790	51,800,790
وجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322,208,396	322,208,396
وجودات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,722,604	87,722,604
لوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	907,893,799
جمالي الموجودات	54,013,806,591	3,102,885,573	6,690,990,581	386,825,775	124,303,294	237,252,744	33,529,463	23,952,652	23,217,306	130,467,176	40,652,970,867	05,420,202,022
للتطبيقات												
دائع بنوك	21,988,166,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,030,679	22,428,197,167
دائع الصلاء	24,715,159,603	4,455,182,361	2,750,774,000	1,085,996,664	1,462,714,000	61,956,000	6,784,000	-	-	-	35,640,579,858	70,179,146,486
أمنيات نقدية	-	-	-	1,160,206,732	-	-	-	-	-	-	-	1,160,206,732
خصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,292,387,314	2,292,387,314
طلبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,112,500	9,112,500
طلبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,474,071,402	1,474,071,402
جمالي المطلوبات	46,703,326,091	4,455,182,361	2,750,774,000	2,246,203,396	1,462,714,000	61,956,000	6,784,000	-	-	-	39,856,181,753	97,543,121,601
جوة إعادة تسعير الفائدة	7,310,480,500	(1,352,296,788)	3,940,216,581	(1,859,377,621)	(1,338,410,706)	175,296,744	26,745,463	23,952,652	23,217,306	130,467,176	796,789,114	7,877,080,421
للفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	7,310,480,500	5,958,183,712	9,898,400,293	8,039,022,672	6,700,611,966	6,875,908,710	6,902,654,173	6,926,606,825	6,949,824,131	7,080,291,307	7,877,080,421	7,877,080,421

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

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 2013.

بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع	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	ليدة سورية
وجودات												
قد والرخصة لدى مصرف سورية المركزي	13,828,906,034	3,477,503,981	-	-	-	-	-	-	-	-	10,351,402,053	-
رخصة لدى المصارف	56,374,424,134	168,433,294	-	-	-	-	-	-	-	2,718,955,499	53,487,035,341	-
بناعات لدى المصارف	5,987,256,983	-	-	-	-	1,862,609,000	100,000,000	-	100,000,000	-	3,924,647,983	-
وجودات مالية للمتاجرة	1,115,429	1,115,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهيولات التتائية مباشرة (بالصافي)	9,613,751,615	3,234,900,134	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	2,202,640,686
وجودات مالية متوفرة للبيع	2,672,630,000	89,450,000	-	-	-	1,148,080,000	-	-	-	1,435,100,000	-	-
وجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	299,730,046	-	-	-	-	-	-	-	-	299,730,046	-	-
وجودات ثابتة	2,074,017,067	2,074,017,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجودات غير ملموسة	56,290,473	56,290,473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجودات أخرى	200,898,003	200,898,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجودات ضريبية مؤجلة	59,013,627	59,013,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	717,526,741	717,526,741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمالي الموجودات	91,885,560,152	10,079,148,749	154,029,488	23,026,337	26,971,221	344,484,204	3,949,507,855	427,505,046	523,062,219	1,169,651,216	5,222,447,754	69,965,726,063
المطلوبات												
دائع بنوك	21,195,529,904	133,947,266	-	-	-	-	-	-	-	-	21,061,582,638	-
دائع العملاء	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
أمنيات نقدية	873,696,728	-	-	-	-	-	-	-	873,696,728	-	-	-
خصصات متنوعة	1,427,920,121	1,427,920,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	9,862,500	9,862,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	1,203,654,000	1,203,654,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمالي المطلوبات	85,993,396,170	31,027,900,896	-	-	-	636,798	93,802,158	1,678,745,035	2,878,395,340	3,106,672,532	3,815,429,565	43,391,813,846
جوة إعادة تسعير الفائدة	5,892,163,982	(20,948,752,147)	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	26,573,912,217
لعمدة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة		5,892,163,982	26,840,916,129	26,686,886,641	26,663,860,304	26,636,889,083	26,293,041,677	22,437,335,980	23,688,575,969	26,043,909,090	27,980,930,406	26,573,912,217

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2014

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بن باباتي	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
3,791,470,061	17,130,783	-	10,447,668	1,660,995,981	2,102,895,629	الموجودات :
59,862,629,532	96,345,522	8,784,700	181,417,851	28,699,124,275	30,876,957,184	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,317,680,749	-	-	-	5,874,876,951	5,442,803,798	أرصدة لدى المصارف
21,359,173	3,153	-	382	-	21,355,638	إيداعات لدى المصارف
1,583,680,000	-	-	-	-	1,583,680,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
163,930,972	623	7	702	50,452,781	113,476,859	موجودات مالية متوفرة للبيع
692,103,999	-	-	-	-	692,103,999	موجودات أخرى
77,432,854,486	113,480,081	8,784,707	191,866,603	36,285,449,988	40,833,273,107	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						إجمالي الموجودات
22,003,112,381	5,458,283	-	-	21,994,659,521	2,994,577	المطلوبات :
45,427,341,243	311,666,105	8,507,852	190,632,592	12,933,435,023	31,983,099,671	ودائع بنوك
652,922,831	-	-	-	294,741,359	358,181,472	ودائع العملاء
1,750,915,066	-	-	-	944,904,099	806,010,967	تأمينات نقدية
246,159,933	9,388	-	366,229	104,860,054	140,924,262	مخصصات متوقعة
70,080,451,454	317,133,776	8,507,852	190,998,821	36,272,600,056	33,291,210,949	مطلوبات أخرى
						إجمالي المطلوبات
7,352,403,032	(203,653,695)	276,855	867,782	12,849,932	7,542,062,158	صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2013

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية العملة
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	
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	نقد 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
5,281,937,562	41,644,647	667,864	(7,646,450)	(16,659,547)	5,263,931,048	اجمالي المطلوبات
						صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر الدفع المسبق

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

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

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

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

36.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة 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 وتوفير الضمانات الممكن استعماله لتوفير السيولة عند الحاجة.

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

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

	2014	2013
	%	%
المتوسط خلال السنة	95.22	83.5
أعلى نسبة	98.25	92
أقل نسبة	92.18	75

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

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 2014:

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام و شهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 9 أشهر وستة	أكثر من ستة	بدون استحقاق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
16,897,027,049	-	-	-	-	-	-	3,569,536,019	20,466,563,068
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي								
56,479,147,832	4,085,951,602	750,000,000	-	-	-	-	-	61,315,099,434
أرصدة لدى المصارف								
-	5,442,803,798	100,000,000	5,874,876,951	160,000,000	-	-	-	11,577,680,749
إيداعات لدى المصارف								
1,106,364	-	-	-	-	-	-	-	1,106,364
موجودات مالية للمتاجرة								
2,479,907,227	398,195,880	669,205,573	816,113,630	226,825,775	124,303,294	448,419,341	1,779,765,770	6,942,736,490
تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)								
-	-	1,583,680,000	-	-	-	-	86,450,000	1,670,130,000
موجودات مالية متوفرة للبيع								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق								
-	-	-	-	-	-	-	2,077,260,328	2,077,260,328
موجودات ثابتة								
-	-	-	-	-	-	-	51,800,790	51,800,790
موجودات غير ملموسة								
5,569,063	90,926,068	89,414,714	124,863,736	11,434,815	-	-	-	322,208,396
موجودات أخرى								
-	-	-	87,722,604	-	-	-	-	87,722,604
موجودات ضريبية مؤجلة								
-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	907,893,799
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي								
75,862,757,535	10,017,877,348	3,192,300,287	6,903,576,921	398,260,590	124,303,294	448,419,341	8,472,706,706	105,420,202,022
مجموع الموجودات								
22,428,197,167	-	-	-	-	-	-	-	22,428,197,167
ودائع بنوك								
47,466,032,201	12,889,707,260	4,455,182,361	2,750,774,000	1,085,996,664	1,462,714,000	68,740,000	-	70,179,146,486
ودائع العملاء								
-	-	-	-	1,160,206,732	-	-	-	1,160,206,732
تأمينات نقدية								
-	-	2,292,387,314	-	-	-	-	-	2,292,387,314
مخصصات متنوعة								
-	-	-	-	-	9,112,500	-	-	9,112,500
مطلوبات ضريبية مؤجلة								
144,168,474	181,938,332	1,072,192,058	38,827,199	15,328,853	20,646,221	874,509	95,756	1,474,071,402
مطلوبات أخرى								
70,038,397,842	13,071,645,592	7,819,761,733	2,789,601,199	2,261,532,249	1,492,472,721	69,614,509	95,756	97,543,121,601
مجموع المطلوبات								
5,824,359,693	(3,053,768,244)	(4,627,461,446)	4,113,975,722	(1,863,271,659)	(1,368,169,427)	378,804,832	8,472,610,950	7,877,080,421
الصافي								
5,824,359,693	2,770,591,449	(1,856,869,997)	2,257,105,725	393,834,066	(974,335,361)	(595,530,529)	7,877,080,421	7,877,080,421
الصافي التراكمي								

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

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	3,086,291,678	-	-	-	-	-	-	10,742,614,356	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	-	إيداعات لدى المصارف
1,115,429	-	-	-	-	-	-	-	1,115,429	موجودات مالية للمتاجرة
9,613,751,615	3,234,900,134	1,487,330,105	327,505,046	523,062,219	1,069,651,216	768,662,209	310,921,303	1,891,719,383	تسهيلات ائتمانية 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	5,042,809	63,381,136	108,014,008	6,711,082	موجودات أخرى
59,013,627	-	-	-	-	59,013,627	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
717,526,741	717,526,741	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
91,885,560,152	9,258,476,093	4,510,974,442	431,066,499	524,294,397	1,233,707,652	5,285,828,890	5,649,252,648	64,991,959,531	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 متوقعة
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	-	95,835,384	1,713,430,426	2,915,525,669	3,867,584,391	5,299,766,826	12,605,630,353	59,495,623,121	مجموع المطلوبات
5,892,163,982	9,258,476,093	4,415,139,058	(1,282,363,927)	(2,391,231,272)	(2,633,876,739)	(13,937,936)	(6,956,377,705)	5,496,336,410	الصافي
	5,892,163,982	(3,366,312,111)	(7,781,451,169)	(6,499,087,242)	(4,107,855,970)	(1,473,979,231)	(1,460,041,295)	5,496,336,410	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2014	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
اعتمادات مستندية	71,495,438	-	71,495,438
كفالات تعهدات تصدير	1,532,554	-	1,532,554
الكفالات	2,530,251,745	7,973,513	2,538,225,258
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	1,877,370,812	-	1,877,370,812
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	261,696,980	-	261,696,980
	4,742,347,529	7,973,513	4,750,321,042

31 كانون الأول 2013	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
اعتمادات مستندية	11,340,165	-	11,340,165
الكفالات	2,436,783,917	23,063,347	2,459,847,264
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	2,245,674,428	-	2,245,674,428
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	57,545,290	-	57,545,290
	4,751,343,800	23,063,347	4,774,407,147

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، ينشأ عنها 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 وباستخدام منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

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

القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديثها 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 إدارة المخاطر (تتمة)

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 مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2013	2014				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية
4,559,753,831	3,888,718,400	-	3,459,662,351	757,317,784	(328,261,735)
(2,287,000,503)	(392,137,963)	-	-	(336,144,700)	(55,993,263)
2,272,753,328	3,496,580,437	-	3,459,662,351	421,173,084	(384,254,998)
(2,116,991,737)	(1,513,040,819)	(1,513,040,819)	-	-	-
-	3,000,000	-	3,000,000	-	-
155,761,591	1,986,539,618				
16,919,489	626,821	626,821	-	-	-
172,681,080	1,987,166,439				
<u>معلومات أخرى</u>					
89,541,785,484	103,037,391,428	-	96,075,050,609	5,148,255,662	1,814,085,157
89,450,000	86,450,000	-	86,450,000	-	-
2,254,324,668	2,296,360,594	2,296,360,594	-	-	-
91,885,560,152	105,420,202,022	2,296,360,594	96,161,500,609	5,148,255,662	1,814,085,157
85,103,423,931	96,261,555,939	-	22,442,881,170	20,359,630,931	53,459,043,838
889,972,239	1,281,565,662	1,281,565,662	-	-	-
85,993,396,170	97,543,121,601	1,281,565,662	22,442,881,170	20,359,630,931	53,459,043,838
258,374,664	148,933,196				
180,872,180	141,287,606				
7,399,298	6,599,682				

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية، التي تمثل الأعمال المحلية، وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في كافة أنحاء العالم.

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,559,753,831	3,891,718,400	952,710,017	945,862,107	3,607,043,814	2,945,856,293	إجمالي الدخل التشغيلي
91,885,560,152	105,420,202,022	63,381,108,359	72,915,201,926	28,504,451,793	32,505,000,096	مجموع الموجودات
258,374,664	148,933,196	-	-	258,374,664	148,933,196	مصاريف رأسمالية

38 كفاية رأس المال

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

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها. ويلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

تتكون الأموال الخاصة الصافية من العناصر التالية:

- الأموال الخاصة الأساسية: وتتكون من رأس المال المكتتب به والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح (الخسائر) المدورة المحققة وغير المحققة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة. تغيرت قيمة الأموال الخاصة الأساسية نتيجة تغير قيم رأس المال والاحتياطيات والأرباح (الخسائر) المدورة المحققة وغير المحققة إضافة إلى التغير في قيمة الموجودات غير الملموسة.

- الأموال الخاصة المساندة: وتتكون من 50% من قيمة الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، إضافة إلى احتياطي عام مخاطر التمويل، و تغيرت قيمة الأموال الخاصة المساندة خلال العام بسبب التغير في صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد وفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

38 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
5,663,299,300	7,654,955,422	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,155,358,753	4,160,928,942	رأس المال المكتتب به
408,925,101	412,091,044	الاحتياطي القانوني
408,925,101	412,091,044	الاحتياطي الخاص
3,252,311,648	5,201,621,648	الأرباح المدورة غير المحققة
(2,505,930,830)	(2,479,976,466)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(56,290,473)	(51,800,790)	صافي الموجودات غير الملموسة
157,780,459	156,655,459	بنود رأس المال المساعد:
14,793,750	13,668,750	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
5,821,079,759	7,811,610,881	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
54,856,532,800	62,274,401,063	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,040,658,750	1,032,518,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
176,644,000	507,084,000	مخاطر السوق
1,641,178,179	1,459,201,570	المخاطر التشغيلية
%10.09	%11.97	نسبة كفاية رأس المال (%)
%96.12	%97.18	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%9.81	%11.73	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م ن / ب4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف 253/م ن / ب4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2014

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	الموجودات
20,466,563,068	3,569,536,019	16,897,027,049	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	-	61,315,099,434	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	-	11,577,680,749	إيداعات لدى المصارف
1,106,364	-	1,106,364	موجودات مالية للمتاجرة
6,942,736,490	448,419,341	6,494,317,149	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,670,130,000	86,450,000	1,583,680,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,077,260,328	2,077,260,328	-	موجودات ثابتة
51,800,790	51,800,790	-	موجودات غير ملموسة
322,208,396	-	322,208,396	موجودات أخرى
87,722,604	-	87,722,604	موجودات ضريبية مؤجلة
907,893,799	907,893,799	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,420,202,022	7,141,360,277	98,278,841,745	اجمالي الموجودات

المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
22,428,197,167	-	22,428,197,167	ودائع بنوك
70,179,146,486	68,740,000	70,110,406,486	ودائع العملاء
1,160,206,732	-	1,160,206,732	تأمينات نقدية
2,292,387,314	-	2,292,387,314	مخصصات متنوعة
9,112,500	9,112,500	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,474,071,402	970,265	1,473,101,137	مطلوبات أخرى
97,543,121,601	78,822,765	97,464,298,836	اجمالي المطلوبات
7,877,080,421	7,062,537,512	814,542,909	الصافي

31 كانون الأول 2013

الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات
13,828,906,034	3,086,291,678	10,742,614,356	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
91,885,560,152	10,534,550,401	81,351,009,751	اجمالي الموجودات

المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
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
85,993,396,170	105,697,884	85,887,698,286	اجمالي المطلوبات
5,892,163,982	10,428,852,517	(4,536,688,535)	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

40 ارتباطات والتزامات محتملة

40.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي الموحد)

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,340,165	71,495,438	اعتمادات مستندية
-	1,532,554	كفالات تعهدات تصدير
2,459,847,264	2,538,225,258	<u>كفالات:</u>
462,052,513	425,302,470	- دفع
1,412,588,021	1,443,205,445	- حسن تنفيذ
585,206,730	669,717,343	- أخرى
2,245,674,428	1,877,370,812	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
57,545,290	261,696,980	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
<u>4,774,407,147</u>	<u>4,750,321,042</u>	

40.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,882,500	15,923,450	<u>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
21,595,000	50,270,229	تستحق خلال سنة
27,477,500	66,193,679	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.

40.3 الدعاوي القضائية

نظرا لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى المجموعة سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوي القضائية. تقوم المجموعة بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوي القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، تقوم المجموعة بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوي القضائية على مركزها المالي.

لدى المجموعة عدة دعاوي قضائية عالقة في نهاية السنة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوي أي أثر جوهري على نتائج المجموعة أو مركزها المالي.

40 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

40.4 كما ذكر في الإيضاح 18، قام البنك بتقديم البيانات الضريبية وتم تسديد مخصصات الضريبة حسب التواريخ المحددة عن أعوام 2009 إلى 2013. ما زالت البيانات الضريبية لهذه السنوات قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. تعتقد إدارة البنك، بناءً على الخبرة السابقة، أن الفروقات الناتجة عن مراجعة الدوائر المالية للبيانات الضريبية سوف لن تكون جوهرية وليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك أو نتائج الأعمال.

41 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة 2013 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. ولم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها :

التبويب كما في 31 كانون الأول 2014 بيان التدفقات النقدية	التبويب كما في 31 كانون الأول 2013 بيان التدفقات النقدية	المبلغ ليرة سورية
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول	71,712,086