

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2013



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.م ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نقاط أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 27 آذار 2013.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

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

30 آذار 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2012	2013	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
4,823,764,178	5,063,838,287	3	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,359,792,373	1,615,584,544	4	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	17,096,474,500	5	إيداعات لدى المصارف
2,464,783,804	1,596,877,962	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,347,870,783	4,349,347,040	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,925,545,574	1,821,228,574	8	موجودات ثابتة
33,508,488	37,331,290	9	موجودات غير ملموسة
234,706,702	390,256,732	10	موجودات ضريبية مؤجلة
268,467,109	412,601,503	11	موجودات أخرى
2,006,704,614	3,092,058,888	12	ودبحة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>24,130,524,273</u>	<u>35,475,599,320</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
310,061,405	1,161,175,905	13	ودائع المصارف
4,939,746,515	6,435,141,924	14	ودائع العملاء
48,005,011	25,669,744	15	تأمينات نقدية
14,470,000	208,430,000	16	مخصصات متنوعة
364,548,905	531,789,555	17	مطلوبات أخرى
<u>5,676,831,836</u>	<u>8,362,207,128</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
37,649,000	37,649,000	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(1,224,359,618)	(2,504,298,363)	20	خسائر متراكمة محققة
4,640,403,055	14,580,041,555	20	أرباح مدورة غير محققة
<u>18,453,692,437</u>	<u>27,113,392,192</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>24,130,524,273</u>	<u>35,475,599,320</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

علي شريف العمادي
رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2012	2013	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
599,659,628	837,576,443	21	الفوائد الدائنة
(206,092,074)	(234,675,634)	22	الفوائد المدينة
<u>393,567,554</u>	<u>602,900,809</u>		صافي الدخل من الفوائد
45,437,489	37,936,052	23	العمولات والرسوم الدائنة
(1,536,245)	(3,031,673)	23	العمولات والرسوم المدينة
<u>43,901,244</u>	<u>34,904,379</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
437,468,798	637,805,188		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
241,262,623	116,372,943		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
3,259,588,000	9,939,638,500		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
549,711	72,498		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>3,938,869,132</u>	<u>10,693,889,129</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
(267,612,697)	(297,742,841)	24	نفقات الموظفين
(113,050,859)	(114,969,946)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(907,509)	(2,096,958)	9	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(561,000,000)	(1,204,741,676)	25	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(13,310,000)	(192,526,000)	16	مخصصات متنوعة
(249,731,256)	(377,661,983)	26	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(1,205,612,321)</u>	<u>(2,189,739,404)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
2,733,256,811	8,504,149,725		الربح قبل الضريبة
16,788,801	155,550,030	10	إيراد ضريبة الدخل
<u>2,750,045,612</u>	<u>8,659,699,755</u>		ربح السنة
<u>18.33</u>	<u>57.73</u>	27	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,750,045,612	8,659,699,755	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
2,750,045,612	8,659,699,755	الدخل الشامل للسنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

الإجمالي	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						2013
18,453,692,437	4,640,403,055	(1,224,359,618)	-	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
8,659,699,755	-	-	8,659,699,755	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	9,939,638,500	(1,279,938,745)	(8,659,699,755)	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>27,113,392,192</u>	<u>14,580,041,555</u>	<u>(2,504,298,363)</u>	<u>-</u>	<u>37,649,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
						2012
15,703,646,825	1,507,753,905	(841,756,080)	-	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(126,938,850)	126,938,850	-	-	-	التحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي (ايضاح 20)
2,750,045,612	-	-	2,750,045,612	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	3,259,588,000	(509,542,388)	(2,750,045,612)	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>18,453,692,437</u>	<u>4,640,403,055</u>	<u>(1,224,359,618)</u>	<u>-</u>	<u>37,649,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2012	2013	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,733,256,811	8,504,149,725	
113,050,859	114,969,946	8
907,509	2,096,958	9
1,771,717	3,690,601	
561,000,000	1,204,741,676	25
13,310,000	192,526,000	16
3,423,296,896	10,022,174,906	
27,069,146	5,286,146	
1,911,990,045	(2,357,789,078)	
126,124,118	(136,105,427)	
(59,571,653)	(72,634,547)	
(493,743,000)	593,850,000	
(626,708,458)	405,495,163	
(6,114,192)	(24,955,372)	
56,817,504	53,522,588	
4,359,160,406	8,488,844,379	
(48,037,999)	(10,652,946)	8
(5,748,667)	(5,919,760)	9
18,969	-	
(53,767,697)	(16,572,706)	
4,305,392,709	8,472,271,673	
(2,946,009,466)	(9,292,216,366)	
5,251,728,977	6,611,112,220	
6,611,112,220	5,791,167,527	28
562,575,589	712,734,958	
246,958,531	261,829,459	
126,938,850	-	20

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في أبو رمانة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والبنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروع في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص وادلب ودرعا ودير الزور.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في أربعة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، وفرع يعفور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع درعا، فرع حلب ستار مول، وفرع القلمون بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

يساهم بنك قطر الوطني – قطر بنسبة 50.81% من رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني - سورية وبين بنك قطر الوطني - قطر ("المدير") والتي بموجبها يقدم المدير "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- (1) مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- (2) تقديم المستشار للقرارات المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك حصرياً بتزويدها للمستشار.
- (3) خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للمستشار سنوياً على الأقل.
- (4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- (5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع الأنظمة والقوانين والتعليمات النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- (6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- (7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك للممارسة الإدارية الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الأوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 2014/1 بتاريخ 30 كانون الثاني 2014.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

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

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 2013:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 يعكس المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويشمل تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013، وتم تعديل تاريخ التطبيق إلى 1 كانون الثاني 2015 ليتم تحديد التاريخ فيما بعد من قبل كانون الأول 2011. إلا أنه تم مؤخراً إلغاء تاريخ نفاذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 ليتم تحديد التاريخ فيما بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وذلك عندما يكون المعيار أقرب إلى الاكتمال. في المراحل اللاحقة، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستعراض المعالجة المحاسبية للتحوط وتدني قيمة الأصول المالية. سينتج عن تبني المرحلة الأولى من هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للبنك. سيقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية عندما يتم إصدار المعيار بشكل كامل بكافة المراحل.
- منشآت الاستثمار (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27) هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014 وتتضمن استثناء متطلبات توحيد البيانات المالية للمنشآت التي تعد منشأة استثمار حسب تعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. حيث يتطلب ذلك من منشأة الاستثمار معالجة الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل تأثير على البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار المحاسبة الدولية رقم 32 تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32) هذه التعديلات توضح معنى "وجود حق قانوني لإجراء المقاصة" وأسس إجراء المقاصة بالنسبة لآليات التسوية غير المتزامنة التي تحدث بغرف المقاصة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 21 "الغرامات"- هذا التفسير يوضح أنه يتم الاعتراف بالغرامة كالتزام عند وقوع الحدث الذي يؤدي لترتب هذه الغرامة وفقاً للقانون النافذ. ووفقاً لهذا التفسير فإن الغرامات التي تنشأ عند الوصول إلى حد معين لا يتم الاعتراف بها كالتزام حتى يتم الوصول إلى هذا الحد الذي تترتب عليه الغرامة. إن تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 21 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري في البيانات المالية المستقبلية.

- معيار المحاسبة الدولية رقم 39 استبدال الأدوات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديل معيار المحاسبة الدولية رقم 39 هذه التعديلات تعفي من التوقف عن استخدام محاسبة التحوط عندما يتم استبدال المشتقات المالية المستخدمة كأداة للتحوط ضمن شروط معينة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لم يتم البنك باستبدال مشتقاته المالية خلال الفترة. سيتم تطبيق هذه التعديلات في حالات الاستبدال في المستقبل.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2009 إلى 2011):

إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولية رقم 1 – تكرار تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 1.
- ◀ معيار التقارير المالية الدولية رقم 1 – تكاليف الاقتراض.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 1 – توضيح متطلبات البيانات المقارنة.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 16 – الممتلكات والمعدات - تبويب المعدات الخدمية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 32 – عرض الأدوات المالية - الأثر الضريبي على التوزيعات لأصحاب حقوق الملكية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 34 – البيانات المالية المرحلية - البيانات المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بياني الدخل والدخل الشامل.

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

مبدأ الاستمرارية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل دوري وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بالإجتهادات 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 على الديون المنتجة عدا التي تتطلب اهتمام خاص وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

أ. التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للبنك.

ب. معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج. 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 يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

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

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

■ 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. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات الدين في هذا التصنيف هي المتوقع الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة ويمكن بيعها عند الحاجة إلى سيولة أو عند التغير في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في بيان الدخل الشامل، في بيان الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً وأولاً.

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

يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذين بالاعتبار أي خصم أو علاوة بالإضافة إلى الأتعاب والتكاليف التي تكون جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

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

يمكن استرجاع خسائر التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال بيان الدخل بند أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع.

▪ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص تدني القيمة. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن تدني قيمة هذه القروض والسلف في بيان الدخل ضمن "مخصصات تدني القيمة - صافي" وفي حساب مخصص تدني القيمة ضمن بيان المركز المالي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالإعتبار أي علاوات وخصومات من الإقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل.

د. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

▪ الموجودات المالية

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

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام البنك 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 البنك بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنه دخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

▪ المطلوبات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ. القيمة العادلة

يقوم البنك 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 للبنك.
- 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.
- يقوم البنك 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 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 بشكل متكرر، يحدد البنك فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

و. تدني قيمة الموجودات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

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

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

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

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

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في البنك. عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بالبنك أو خبرة كافية، فإن البنك يعتمد على خبرة الآخرين المتمثلين معه للمجموعات المماثلة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة البنك السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال بيان الدخل، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة بعد التدني في حقوق الملكية المباشرة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهري أو المستمر للقيمة في بيان الدخل، يتم عكس هذه الخسارة من بيان الدخل.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ الديون المجدولة

قد يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديدات 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.

ز. التفاضل

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي 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.

ح. عقود الإيجار

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

▪ البنك كمستأجر

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

ط. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

▪ الفوائد الدائنة والمدينة

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

إذا قام البنك بمراجعة التقديرات الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. ويعيد البنك حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قام البنك بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها 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)

ط. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

ي. الكفالات المالية

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

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

ك. 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 المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

ل. الموجودات الثابتة

يتم إظهار أو اثبات الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالكلفة مضافا إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل. الموجودات الثابتة (تتمة)

يتم احتساب الإستهلاكات 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:

مباني	-	50 سنة
أجهزة كمبيوتر	-	5 سنوات
أثاث	-	6 إلى 7 سنوات
معدات	-	5 إلى 34 سنة
تحسينات	-	5 سنوات
وسائل نقل	-	5 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تتجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للإستخدام وتوضع قيد التشغيل.

م. الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم اظهارها 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. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

أنظمة الحاسوب والبرامج	-	5 سنوات
------------------------	---	---------

ن. تدني قيم الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة للأصل، عدا عن الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يتم عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك يتم زيادة المبلغ المرسل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

س. المخصصات

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

ع. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

ف. الضرائب

1. الضريبة الحالية

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

2. ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة. تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل. يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح بإستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الإعراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

ص. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كإلتزام 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.

ق. تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات وخزينة.

ر. محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك 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.

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
343,607,830	435,536,188	نقد في الخزينة
147,113,174	77,081,531	نقد في الفروع المغلقة والمعلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
4,070,660,248	4,230,291,169	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
262,382,926	320,929,399	احتياطي ودائع (**)
4,823,764,178	5,063,838,287	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع دير الزور الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة. بالإضافة للنقد الموجود في فروع درعا وحلب ستار مول والقلمون حيث تم تعليق العمل بها بشكل مؤقت.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 27,282,463 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 49,799,068 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2013، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 79,582,103 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 67,531,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فروع حلب والشها ودير الزور قد تكون أصبحت قائماً، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب والشها خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام 2014.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى بنك سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى بنك سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 320,929,399 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 262,382,926 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
713,296,269	709,058,493	4,237,776	2013
902,288,275	101,643,700	800,644,575	حسابات جارية وتحت الطلب
1,615,584,544	810,702,193	804,882,351	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
			ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
105,840,794	102,660,496	3,180,298	2012
2,253,951,579	1,051,596,900	1,202,354,679	حسابات جارية وتحت الطلب
2,359,792,373	1,154,257,396	1,205,534,977	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
			ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 713,296,269 ليرة سورية (مقابل 105,840,794 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2013 إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
17,096,474,500	16,496,474,500	600,000,000	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2012 إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
7,665,380,648	7,665,380,648	-	

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
1,826,738,115	2,614,302,579	<u>الشركات الكبرى</u>
119,693,698	110,494,691	قروض وسلف
142,200,948	276,338,873	سندات محسومة (*)
		حسابات جارية مدينة
588,869,197	313,390,479	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
179,787,100	163,222,749	قروض وسلف
71,148,423	3,009,060	حسابات جارية مدينة
		سندات محسومة (*)
214,550,867	182,159,711	<u>الأفراد</u>
7,339,540	16,151,847	قروض وسلف
419,245	532,086	دائن صدفه مدين
3,150,747,133	3,679,602,075	بطاقات الائتمان
		المجموع
(74,129,005)	(267,582,113)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(337,925,898)	(955,248,000)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(273,908,426)	(859,894,000)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
2,464,783,804	1,596,877,962	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 174,639 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 1,778,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 1,741,778,344 ليرة سورية، أي ما نسبته (47.34%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 930,464,572 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته (29.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,474,196,231 ليرة سورية أي ما نسبته (43.21%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 856,335,567 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، أي ما نسبته (27.83%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 29,935,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 1,434,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، في حين لم يكن هناك تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة ولم يتم تشكيل مخصص للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة في 31 كانون الأول 2012.

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) والقرار (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 45,807,215 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

2. القيام باختبارات جهد للمحظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 800,323,000 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

6 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات إنتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات إنتمانية مباشرة:

الإجمالي	الأفراد	الشركات	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
611,834,324	24,607,042	587,227,282	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,203,307,676	38,144,875	1,165,162,801	التغيير خلال السنة
1,815,142,000	62,751,917	1,752,390,083	الرصيد في 31 كانون الأول
337,925,898	437,000	337,488,898	الرصيد في 1 كانون الثاني
273,908,426	24,170,042	249,738,384	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال السنة
			<u>الإضافات</u>
617,322,102	3,870,000	613,452,102	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
585,985,574	34,274,875	551,710,699	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
955,248,000	4,307,000	950,941,000	<u>الرصيد في 31 كانون الأول</u>
859,894,000	58,444,917	801,449,083	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,815,142,000	62,751,917	1,752,390,083	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات إنتمانية مباشرة
الإجمالي	الأفراد	الشركات	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
50,834,324	-	50,834,324	الرصيد في 1 كانون الثاني
561,000,000	24,607,042	536,392,958	التغيير خلال السنة
611,834,324	24,607,042	587,227,282	الرصيد في 31 كانون الأول
50,224,429	-	50,224,429	الرصيد في 1 كانون الثاني
609,895	-	609,895	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال السنة
			<u>الإضافات</u>
287,701,469	437,000	287,264,469	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
273,298,531	24,170,042	249,128,489	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
337,925,898	437,000	337,488,898	<u>الرصيد في 31 كانون الأول</u>
273,908,426	24,170,042	249,738,384	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
611,834,324	24,607,042	587,227,282	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات إنتمانية مباشرة

6 تسهيلات إنتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2012	2013
ليرة سورية	ليرة سورية
143,999	74,129,005
79,290,675	219,614,386
(5,305,669)	(26,161,278)
74,129,005	267,582,113

الرصيد في بداية السنة
يضاف: فوائد معلقة مستحقة
يطرح: فوائد محولة للإيرادات
الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2012	2013
ليرة سورية	ليرة سورية
2,347,870,783	4,349,347,040
1,960,870,783	3,631,797,040
387,000,000	717,550,000
2,347,870,783	4,349,347,040

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
سندات مالية

تحليل السندات

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 4.33% حسب الجدول التالي:

2012	2013	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
393,163,343	730,088,901	2015	3.67%	شركات
153,579,014	285,471,725	2015	5.29%	شركات
231,834,470	430,066,987	2015	5.08%	شركات
389,226,223	720,232,315	2015	3.64%	بنوك
388,264,182	719,302,435	2016	3.29%	شركات
404,803,551	746,634,677	2019	6.66%	بنوك
387,000,000	717,550,000	2019	متغير	بنوك
2,347,870,783	4,349,347,040			

8 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كما يلي:

50 سنة	- مباني
5 سنوات	- أجهزة الكمبيوتر
5 سنوات	- تجهيزات وتحسينات بناء وسيارات
5 سنوات	- معدات
6 إلى 7 سنوات	- مفروشات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل كما أن الأراضي لا تستهلك.

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	المفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التكلفة
2,170,310,004	16,704,200	138,757,967	91,352,026	136,629,519	84,452,638	14,180,611	1,688,233,043	كما في 1 كانون الثاني
10,028,917	-	2,387,557	-	3,968,580	3,130,780	-	542,000	الإضافات
425,000	-	-	-	-	425,000	-	-	التحويلات
2,180,763,921	16,704,200	141,145,524	91,352,026	140,598,099	88,008,418	14,180,611	1,688,775,043	كما في 31 كانون الأول
								الإستهلاك المتراكم
247,246,631	8,373,862	52,342,787	24,044,797	46,118,277	38,744,041	-	77,622,867	كما في 1 كانون الثاني
114,969,946	3,340,840	28,188,545	11,529,213	20,905,068	17,230,780	-	33,775,500	الإضافات
362,216,577	11,714,702	80,531,332	35,574,010	67,023,345	55,974,821		111,398,367	كما في 31 كانون الأول
								دفعات لشراء موجودات ثابتة
2,482,201	-	-	957,201	-	425,000	-	1,100,000	كما في 1 كانون الثاني
624,029	-	-	-	-	624,029	-	-	الإضافات
(425,000)	-	-	-	-	(425,000)	-	-	التحويلات
2,681,230	-	-	957,201	-	624,029	-	1,100,000	كما في 31 كانون الأول
								صافي القيمة الدفترية
1,821,228,574	4,989,498	60,614,192	56,735,217	73,574,754	32,657,626	14,180,611	1,578,476,676	كما في 31 كانون الأول

8 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	المفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,122,334,131	16,704,200	126,343,209	90,880,679	136,143,892	83,346,346	14,180,611	1,654,735,194	التكلفة
47,612,999	-	12,440,483	471,347	485,627	1,106,292	-	33,109,250	كما في 1 كانون الثاني
388,599	-	-	-	-	-	-	388,599	الإضافات
(25,725)	-	(25,725)	-	-	-	-	-	التحويلات
2,170,310,004	16,704,200	138,757,967	91,352,026	136,629,519	84,452,638	14,180,611	1,688,233,043	الإستبعادات
								كما في 31 كانون الأول
134,202,528	5,033,022	25,265,460	12,548,963	25,402,191	21,935,404	-	44,017,488	الإستهلاك المتراكم
113,050,859	3,340,840	27,084,083	11,495,834	20,716,086	16,808,637	-	33,605,379	كما في 1 كانون الثاني
(6,756)	-	(6,756)	-	-	-	-	-	الإضافات
247,246,631	8,373,862	52,342,787	24,044,797	46,118,277	38,744,041	-	77,622,867	الإستبعادات
								كما في 31 كانون الأول
2,445,800	-	-	957,201	-	-	-	1,488,599	دفعات لشراء موجودات ثابتة
425,000	-	-	-	-	425,000	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(388,599)	-	-	-	-	-	-	(388,599)	الإضافات
2,482,201	-	-	957,201	-	425,000	-	1,100,000	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
1,925,545,574	8,330,338	86,415,180	68,264,430	90,511,242	46,133,597	14,180,611	1,611,710,176	صافي القيمة الدفترية
								كما في 31 كانون الأول

8 موجودات ثابتة (تتمة)

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في أربعة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، وفرع يعفور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع درعا، فرع حلب ستار مول، وفرع القلمون بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر باستثناء فرعي دير الزور وحلب الشهباء وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبحت قائمة، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ 112,339,469 ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل بيوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة والموقوفة مؤقتاً:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الفروع المغلقة:
26,082,193	20,638,310	حمص
56,402,662	53,265,720	دير الزور
20,698,031	14,646,899	حلب الشهباء
97,852,238	93,925,035	يعفور
		الفروع الموقوفة مؤقتاً:
24,050,388	16,959,487	درعا
22,089,104	15,491,911	حلب ستار مول
14,430,774	10,158,436	القلمون
261,605,390	225,085,798	

9 موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من الفروع و برامج الكمبيوتر وفيما يلي الحركة خلال السنتين :

الإجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
2013			
التكلفة			
19,537,546	15,000,000	4,537,546	كما في 1 كانون الثاني
5,919,760	-	5,919,760	الإضافات
3,238,050	-	3,238,050	التحويلات
28,695,356	15,000,000	13,695,356	كما في 31 كانون الأول
الإطفاء المتراكم			
1,520,393	-	1,520,393	كما في 1 كانون الثاني
2,096,958	-	2,096,958	إطفاء السنة
3,617,351	-	3,617,351	كما في 31 كانون الأول
دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة			
15,491,335	-	15,491,335	كما في 1 كانون الثاني
(3,238,050)	-	(3,238,050)	التحويلات
12,253,285	-	12,253,285	كما في 31 كانون الأول
صافي القيمة الدفترية			
37,331,290	15,000,000	22,331,290	كما في 31 كانون الأول
2012			
التكلفة			
19,516,546	15,000,000	4,516,546	كما في 1 كانون الثاني
21,000	-	21,000	الإضافات
19,537,546	15,000,000	4,537,546	كما في 31 كانون الأول
الإطفاء المتراكم			
612,884	-	612,884	كما في 1 كانون الثاني
907,509	-	907,509	إطفاء السنة
1,520,393	-	1,520,393	كما في 31 كانون الأول
دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة			
9,763,668	-	9,763,668	كما في 1 كانون الثاني
5,727,667	-	5,727,667	الإضافات
15,491,335	-	15,491,335	كما في 31 كانون الأول
صافي القيمة الدفترية			
33,508,488	15,000,000	18,508,488	كما في 31 كانون الأول

10 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
217,917,901	234,706,702	رصيد بداية السنة
16,788,801	155,550,030	المضاف خلال السنة
234,706,702	390,256,732	رصيد نهاية السنة

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبية الدخل المؤجلة كما يلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
218,572,115	383,341,909	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
16,134,587	6,914,823	الخسارة الضريبية للسنة
234,706,702	390,256,732	مصاريف التأسيس

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,733,256,811	8,504,149,725	الدخل قبل الضريبة
(36,879,058)	(36,879,058)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
(3,259,588,000)	(9,939,638,500)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
13,310,000	3,105,000	مخصص تقلب أسعار الصرف
273,298,531	585,985,574	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
12,023,225	1,001,583	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
126,938,850	-	تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي
-	189,421,000	مخصصات متنوعة
33,605,379	33,775,500	استهلاك المباني
(104,034,262)	(659,079,176)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
26,008,566	164,769,794	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
192,563,549	218,572,115	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية السنة
218,572,115	383,341,909	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية السنة

10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ج. تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
101,417,409	64,538,351	مصاريف التأسيس
(36,879,058)	(36,879,058)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
64,538,351	27,659,293	
25%	25%	نسبة الضريبة
16,134,587	6,914,823	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
26,008,566	164,769,794	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(9,219,765)	(9,219,764)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
16,788,801	155,550,030	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2012 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

11 موجودات أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
62,446,380	139,314,592	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
52,034,623	84,985,777	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
837,063	757,425	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
17,771,502	32,873,259	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
79,205,967	56,192,797	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
12,273,599	69,333,513	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
248,649	3,885,940	حسابات غرفة التقاص
2,574,588	24,961,735	تأمينات قابلة للاسترداد
41,022,348	244,075	مدينون مختلفون
52,390	52,390	أخرى
268,467,109	412,601,503	

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي :

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
1,270,706,714	2,356,060,988	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>2,006,704,614</u>	<u>3,092,058,888</u>	

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
567,325,905	461,405	566,864,500	2013
593,850,000	-	593,850,000	حسابات جارية
<u>1,161,175,905</u>	<u>461,405</u>	<u>1,160,714,500</u>	ودائع لأجل (*)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
310,061,405	461,405	309,600,000	2012
<u>310,061,405</u>	<u>461,405</u>	<u>309,600,000</u>	حسابات جارية

(*) يمثل مبلغ الودائع لأجل وديعة مودعة من قبل أحد المصارف المحلية بدون فوائد.

14 ودائع العملاء

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,255,993,651	1,252,325,250	الشركات
1,658,014,008	2,212,981,663	حسابات جارية
		ودائع لأجل
937,315,202	1,582,384,704	الأفراد
202,396,649	244,109,691	حسابات جارية
886,027,005	1,143,340,616	حسابات توفير
<u>4,939,746,515</u>	<u>6,435,141,924</u>	ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 8,608,582 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 10,089,501 ليرة سورية أي ما نسبته 0.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 2,760,160,298 ليرة سورية أي ما نسبته 42.89% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 2,093,834,930 ليرة سورية أي ما نسبته 42.39% كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 7,600,288 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل مبلغ 8,166,627 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012).

15 تأمينات نقدية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,005,011	13,221,695	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	12,448,049	تأمينات أخرى
<u>48,005,011</u>	<u>25,669,744</u>	

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
			2013
1,434,000	1,434,000	-	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
17,575,000	3,105,000	14,470,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي
189,421,000	189,421,000	-	مخصصات لقاء أعباء محتملة (*)
208,430,000	193,960,000	14,470,000	
			2012
14,470,000	13,310,000	1,160,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية تخص فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 112,339,469 ليرة سورية في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة خلال العام مبلغ 77,081,531 ليرة سورية. فقد تم شراء بوليصة تأمين خاصة لمواجهة هذه المخاطر يتم تجديدها سنويا وهي سارية المفعول حتى تاريخ هذه البيانات المالية.

يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

17 مطلوبات أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
58,374,313	31,220,488	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
38,136,713	59,957,654	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
57,414,237	183,450,083	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (ايضاح 29)
50,500,000	54,844,343	دائنو شراء موجودات ثابتة
78,632,799	126,822,039	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
38,700,000	40,693,931	أتعاب إدارية مستحقة (ايضاح 29)
14,483,700	7,078,200	دائنو عمليات الصراف الآلي
11,593,575	14,144,756	ضريبة الرواتب والأجور
9,236,850	4,029,700	حوالات برسم الدفع
2,409,578	2,868,868	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
5,067,140	6,679,493	أرصدة دائنة أخرى
364,548,905	531,789,555	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2013 وفي 31 كانون الأول 2012. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأسمال البنك.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأسمال البنك.

فئة ج - هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل هذه الفئة 15.42% من رأسمال البنك.

يملك بنك قطر الوطني - قطر ما نسبته 50.81% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

ان أسهم البنك البالغة 150,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
73,599,790	-	7,359,979,000	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
76,400,210	164,173,990	7,640,021,000	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
150,000,000	164,173,990	15,000,000,000	

19 الاحتياطات

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

- احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 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.

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للبنك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

- احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 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.

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للبنك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

20 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 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 أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية.

قام البنك خلال عام 2012 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 13,823,990 دولار امريكي من مركز القطع البنوي الى مركز القطع التشغيلي، نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 126,938,850 ليرة سورية تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة.

21 الفوائد الدائنة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,376,677	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة الحكومية والقطاع العام شركات:
44,006,599	56,130,149	حسابات جارية مدينة
244,825,795	216,749,275	قروض وسلف
20,477,541	8,503,853	سندات محسومة
		أفراد:
22,448,838	22,227,315	قروض وسلف
176,577,347	354,007,065	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
89,946,831	179,958,786	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>599,659,628</u>	<u>837,576,443</u>	

22 الفوائد المدينة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,792,908	-	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
1,660,776	991,503	حسابات جارية
9,679,647	13,979,551	حسابات توفير
192,958,743	219,704,580	ودائع لأجل
<u>206,092,074</u>	<u>234,675,634</u>	

23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		العمولات والرسوم الدائنة:
20,265,957	9,311,483	عمولات تسهيلات مباشرة
9,242,917	4,562,079	عمولات تسهيلات غير مباشرة
12,405,069	15,373,186	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
2,220,725	7,205,595	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
763,280	974,640	عمولات على الحوالات البنكية
539,541	509,069	عمولات أخرى
45,437,489	37,936,052	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		العمولات والرسوم المدينة:
(1,536,245)	(3,031,673)	عمولات مدفوعة للمصارف
(1,536,245)	(3,031,673)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
43,901,244	34,904,379	صافي الدخل من العمولات والرسوم

24 نفقات الموظفين

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
175,824,179	169,631,069	رواتب وأجور
61,414,677	98,744,121	مكافآت
20,187,410	20,675,926	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
5,498,722	5,015,671	مصاريف طبية
2,363,172	113,553	تعويض نهاية الخدمة
2,324,537	3,562,501	مزايا أخرى
267,612,697	297,742,841	

25 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
617,322,102	3,870,000	613,452,102
585,985,574	34,274,875	551,710,699
1,203,307,676	38,144,875	1,165,162,801
1,434,000	-	1,434,000
1,204,741,676	38,144,875	1,166,596,801
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
287,701,469	437,000	287,264,469
273,298,531	24,170,042	249,128,489
561,000,000	24,607,042	536,392,958

2013

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة

2012

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة

26 مصاريف تشغيلية اخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية
12,743,888	65,617,156
26,323,162	63,511,869
38,074,654	40,374,460
8,328,033	35,827,911
38,700,000	22,643,162
39,651,016	22,272,588
11,747,443	17,483,432
10,077,802	14,785,890
2,661,171	12,402,169
6,938,263	10,662,039
11,081,909	9,628,908
5,789,808	8,285,322
4,140,325	8,169,340
6,583,015	7,564,651
6,194,774	7,471,038
2,658,970	7,251,715
3,380,567	6,668,872
3,050,177	4,962,952
2,030,628	-
9,575,651	12,078,509
249,731,256	377,661,983

مصاريف أجهزة الكمبيوتر
الربط الشبكي
إيجار العقارات
التأمين
أتعاب إدارية (إيضاح 29)
أعباء ورسوم حكومية
قرطاسية والمطبوعات
تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 29)
أتعاب خبراء واستشاريين
ضيافة وسفر وانتقال
تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
صيانة
مصاريف استشارات قانونية
تدريب ومهمات
إتصالات
كهرباء ومياه
دعاية والإعلان
محروقات
أجار معدات
أخرى

27 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2012	2013	
2,750,045,612	8,659,699,755	ربح السنة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
18.33	57.73	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

28 النقد وما في حكمه

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

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,561,381,252	4,742,908,888	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
2,359,792,373	1,615,584,544	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(310,061,405)	(567,325,905)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
6,611,112,220	5,791,167,527	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى بنك سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 3).

29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا		بنك قطر الوطني - قطر	
2012	2013	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,108,154,056	166,827,117	-	-	166,827,117	بنود داخل بيان المركز المالي
7,665,380,648	16,496,474,500	-	-	16,496,474,500	أرصدة لدى مصارف
(461,405)	(461,405)	-	-	(461,405)	إيداعات لدى مصارف
419,245	532,086	532,086	-	-	ودائع المصارف
57,479,842	125,417,497	-	-	125,417,497	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) - بطاقات الائتمان (*)
(38,700,000)	(40,693,931)	-	-	(40,693,931)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(6,103,719)	(9,584,050)	(9,584,050)	-	-	أتعاب إدارية مستحقة (**)
(57,414,237)	(183,450,083)	-	-	(183,450,083)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (***)
-	-	-	-	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
21,744,176	31,759,946	-	-	31,759,946	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	كفالات معطاة للمصارف
(10,077,802)	(14,785,890)	(14,785,890)	-	-	عناصر بيان الدخل
(38,700,000)	(22,643,162)	-	-	(22,643,162)	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
112,511,620	247,141,300	-	-	247,141,300	مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (**)
(14,805)	(17,275)	(17,126)	-	(149)	فوائد دائنة
563,756	313,018	-	-	313,018	فوائد مدينة (**)
(1,096,341)	(2,264,087)	-	-	(2,264,087)	عمولات دائنة
					عمولات مدينة

(*) يمثل المبلغ تسهيلات ائتمانية مباشرة (بطاقات ائتمان) ممنوحة للإدارة التنفيذية العليا وجميع هذه التسهيلات لا تتقاضى فوائد.

(**) يمثل المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني - قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009.

(***) بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع لأجل للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 1.16% (بالعملة الأجنبية فقط) بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين

وأعضاء مجلس الإدارة 0%. وقد بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 9%.

29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للبنك:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
71,815,341	81,398,646	رواتب ومكافآت
11,747,470	14,785,890	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
<u>83,562,811</u>	<u>96,184,536</u>	

30 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

2012			2013			
الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	4,823,764,178	4,823,764,178	-	5,063,838,287	5,063,838,287	الموجودات المالية
-	2,359,792,373	2,359,792,373	-	1,615,584,544	1,615,584,544	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(157,055)	7,665,223,593	7,665,380,648	(21,962)	17,096,452,538	17,096,474,500	أرصدة لدى المصارف
(55,783,839)	2,408,843,010	2,464,783,804	(99,026,487)	1,497,851,475	1,596,877,962	إيداعات لدى المصارف
50,414,812	2,398,285,595	2,347,870,783	328,846,474	4,678,193,514	4,349,347,040	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	2,006,704,614	2,006,704,614	-	3,092,058,888	3,092,058,888	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	310,061,405	310,061,405	-	1,161,175,905	1,161,175,905	المطلوبات المالية
-	4,939,746,515	4,939,746,515	-	6,435,141,924	6,435,141,924	ودائع المصارف
-	48,005,011	48,005,011	-	25,669,744	25,669,744	ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
<u>50,414,812</u>			<u>328,846,474</u>			مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

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.

30 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

تدرج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.

المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء (بصورة مباشرة) أي الأسعار (أو غير مباشرة) أي مشتقة من الأسعار.

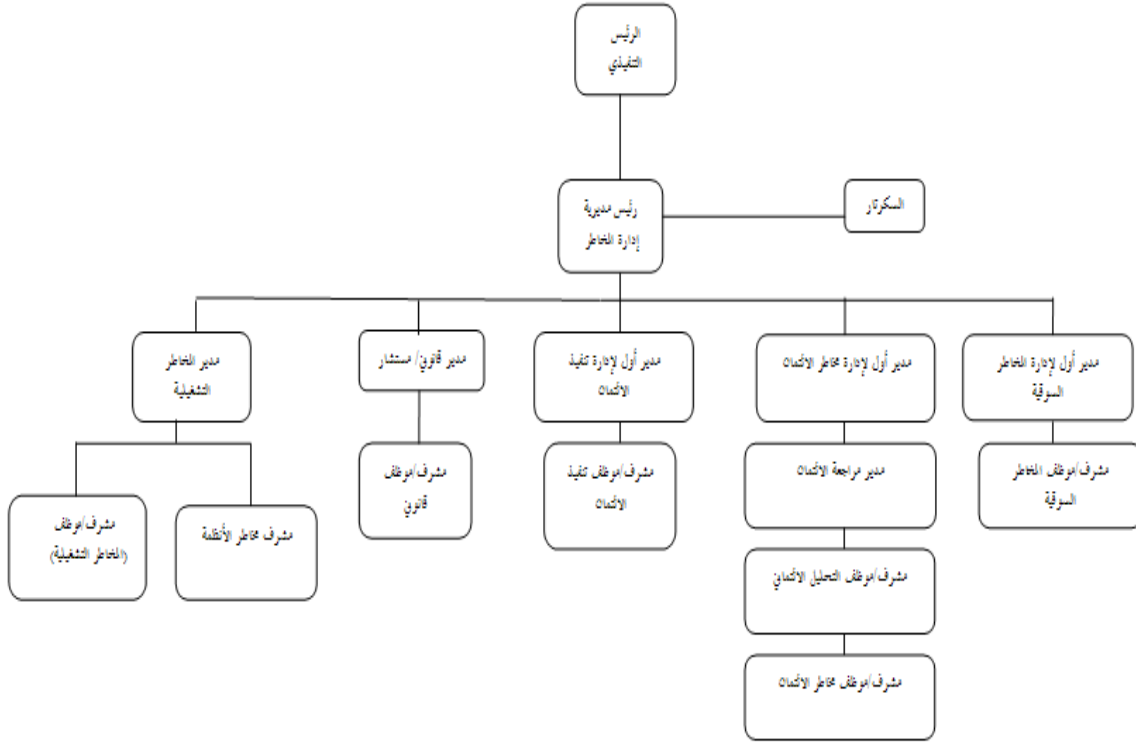
المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

31 إدارة المخاطر

31.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف ومخاطر السلع.
- 3- مخاطر التشغيل.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي :

- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الحوكمة والمكافآت والتطوير
- لجنة المخاطر

تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع له التقارير كل ثلاثة أشهر على الأقل والتي تحوي تقييماً شاملاً للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة مع دراسات الجهد الدورية للمخاطر كافة مع السيناريوهات المتعددة.

وتتعاون هذه اللجان بشكل كبير ومتكامل مع الإدارة التنفيذية للبنك المسؤولة عن تهيئة كافة الظروف اللوجستية والإدارية لإمكانية قيام إدارة المخاطر بأعمالها على أكمل وجه وتقديم المعلومات المطلوبة لذلك، إضافة إلى تنفيذ توصيات إدارة المخاطر.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مقدمة (تتمة)

استراتيجية إدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز مراقبة الالتزام وتوفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد ضمن بنك قطر الوطني - سورية والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك ككل.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف .
- الحرص على تنوع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة و إيجاد مصادر بديلة للأموال.
- اتخاذ الخطوات الكفيلة لتحقيق الخطوط العريضة لأفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

- يتم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر. يتوجب أن يكون أعضاء هذه اللجنة على دراية ومن ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية.
- وتقوم اللجنة بالعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية تقديم خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي قد يكون المصرف عرضة لها، وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف وفقاً لمعايير بازل وقواعد مصرف سورية المركزي بهذا المجال.

مسؤولية الإدارة العليا التنفيذية في إدارة المخاطر

- تعمل الإدارة العليا في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر.
- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

- تقع على عاتق إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومن مدى استقلالية هذه الإدارة
- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر.

عملية إدارة مخاطر الالتزام

- تقع على عاتق إدارة مراقبة الالتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات الناضمة للعمل المصرفي والمالي لاسيما الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمصرف المركزي، وعليها تقديم المشورة القانونية والإجرائية الكفيلة بالتطبيق السليم للأعمال والإجراءات وفقاً لما تنص عليه التشريعات، وهي المسؤولة عن تدريب الموظفين على ما هو ناظم لعملهم قانوناً.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مقدمة (تتمة)

عملية إدارة مخاطر الالتزام (تتمة)

- إيماناً من مجلس الإدارة بأهمية دليل الحوكمة في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أداءه وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، تم صياغة دليل الحوكمة بانسجام كامل مع الدليل الاسترشادي الصادر عن مجلس النقد والتسليف وعن تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وإرشادات لجنة بازل.
- وتعمل إدارة المخاطر على الإحاطة بالمخاطر الائتمانية بشكل كامل وفقاً للدراسات والمتابعات والتوصيات الخاصة بذلك، إضافةً إلى البدء بأعمال إدارة المخاطر التشغيلية من خلال جمع الحوادث ودراساتها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً بتفعيل دراسات اختبارات الجهد لمخاطر السوق لاسيما لأسعار الفائدة وتقلبات سعر الصرف وأثرها على المحفظة والسيولة.
- كما يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق معايير بازل 2، ومن أهمها الفرضيات المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، والضمانات.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر من قبل إدارة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. ويتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ثم تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة.

كما يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة إدارة المخاطر وذلك من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر، يتم استخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى بما يتماشى مع القوانين والأنظمة النافذة لإدارة المراكز الناتجة عن التغيير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والائتمان. وتقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط. كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة، يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

31.2 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض البنك لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات البنك إلى العملاء والبنوك الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية.

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. وتشتمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي:

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجمعي.
- توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك 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 والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي مع الأخذ بعين الاعتبار القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته بالقرار رقم (902) ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على 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، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ 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 البنك العامة.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

اختبارات الجهد

يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل 2، بما يتعلق بـ:

مخاطر الائتمان: دراسة تأثير العوامل الاقتصادية السلبية مع عوامل أخرى على التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتصنيفها الائتماني والانعكاسات على أداء المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك وفق هذه الفرضيات.

مخاطر السوق: انخفاض قيم الأوراق المالية المستثمر بها، تقلب أسعار صرف العملات، سحب نسب معينة من الودائع. المخاطر التشغيلية: ارتفاع نسبة المخاطر التشغيلية القائمة.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية 800,323,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

والجدول التالي يبين الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية لبنود المركز المالي. يظهر الجدول الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل طرح أية ضمانات وبعد تنزيل مخصص التدني:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
4,333,043,174	4,551,220,568	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,359,792,373	1,615,584,544	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	17,096,474,500	إيداعات لدى المصارف
2,464,783,804	1,596,877,962	التسهيلات الائتمانية المباشرة
197,661,339	135,726,741	الأفراد
477,247,134	318,701,066	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
1,789,875,331	1,142,450,155	الشركات الكبرى
2,347,870,783	4,349,347,040	موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
176,987,543	287,075,193	موجودات أخرى
2,006,704,614	3,092,058,888	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>21,354,562,939</u>	<u>32,588,638,695</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي
192,893,965	131,871,950	الكفالات:
33,835,000	37,265,200	دفع
115,877,635	72,211,750	حسن تنفيذ
43,181,330	22,395,000	أخرى
317,331,976	222,846,405	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>21,864,788,880</u>	<u>32,943,357,050</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الإئتمان (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 رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

المجموع	الشركات			2013
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
608,515,460	355,110,619	65,336,737	188,068,104	المجموع
1,329,308,271	954,904,628	371,492,147	2,911,496	منها غير مستحقة
1,937,823,731	1,310,015,247	436,828,884	190,979,600	منها مستحقة (*):
792,352,627	355,110,619	291,857,902	145,384,106	لغاية 60 يوم
1,145,471,104	954,904,628	144,970,982	45,595,494	من 61 لغاية 90 يوم
465,723,923	404,240,552	19,262,181	42,221,190	من 91 يوم لغاية 179 يوم
106,381,039	54,544,351	51,651,589	185,099	غير عاملة:
573,366,142	496,119,725	74,057,212	3,189,205	دون المستوى
1,741,778,344	1,691,120,896	42,793,404	7,864,044	مشكوك فيها
35,094,737	-	34,290,529	804,208	هالكة (رديئة)
177,658,427	172,296,869	-	5,361,558	المجموع
1,529,025,180	1,518,824,027	8,502,875	1,698,278	يطرح: فوائد معلقة
3,679,602,075	3,001,136,143	479,622,288	198,843,644	يطرح: مخصص التدني
(267,582,113)	(266,285,269)	(931,858)	(364,986)	الصافي
(1,815,142,000)	(1,592,400,719)	(159,989,364)	(62,751,917)	
1,596,877,962	1,142,450,155	318,701,066	135,726,741	

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع	الشركات			2012
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,344,582,651	953,223,292	173,187,605	218,171,754	عادية (مقبولة المخاطر)
875,699,910	548,032,000	324,051,907	3,616,003	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,220,282,561	1,501,255,292	497,239,512	221,787,757	المجموع
1,572,452,302	962,991,068	390,591,238	218,869,996	منها غير مستحقة
647,830,259	538,264,224	106,648,274	2,917,761	منها مستحقة (*):
32,048,191	21,905,224	8,999,274	1,143,693	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
615,782,068	516,359,000	97,649,000	1,774,068	من 91 يوم لغاية 179 يوم
930,464,572	587,377,469	342,565,208	521,895	غير عاملة:
363,823,060	351,777,085	11,715,604	330,371	دون المستوى
304,407,652	235,600,384	68,615,744	191,524	مشكوك فيها
262,233,860	-	262,233,860	-	هالكة (رديئة)
3,150,747,133	2,088,632,761	839,804,720	222,309,652	المجموع
(74,129,005)	(33,941,488)	(40,146,246)	(41,271)	يطرح: فوائد معلقة
(611,834,324)	(264,815,942)	(322,411,340)	(24,607,042)	يطرح: مخصص التدني
2,464,783,804	1,789,875,331	477,247,134	197,661,339	الصافي

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

31 إدارة المخاطر

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع ليرة سورية	الشركات			2013
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
76,090,550	-	53,695,550	22,395,000	عادية (مقبولة المخاطر)
25,846,400	25,846,400	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
101,936,950	25,846,400	53,695,550	22,395,000	المجموع
101,936,950	25,846,400	53,695,550	22,395,000	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
29,935,000	-	29,935,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
29,935,000	-	29,935,000	-	هالكة (رديئة)
131,871,950	25,846,400	83,630,550	22,395,000	المجموع
(1,434,000)	-	(1,434,000)	-	يطرح : مخصص التدني
130,437,950	25,846,400	82,196,550	22,395,000	الصافي

المجموع ليرة سورية	الشركات			2012
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	المجموع
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	المجموع
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	الصافي

31 إدارة المخاطر (تنمة)

31.2 مخاطر الإئتمان (تنمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			2013
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
39,385,222	-	39,382,062	3,160	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
679,470,184	496,119,725	183,350,459	-	دون المستوى
473,768,118	439,477,589	34,290,529	-	مشكوك فيها
34,290,529	-	34,290,529	-	هالكة (ردينة)
41,471,000	41,471,000	-	-	المجموع
398,006,589	398,006,589	-	-	منها:
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	المجموع

المجموع	الشركات			2012
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
807,028,007	634,243,901	169,863,821	2,920,285	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
175,306,686	59,964,000	115,342,686	-	دون المستوى
394,241,066	382,525,437	11,715,629	-	مشكوك فيها
157,841,066	146,125,437	11,715,629	-	هالكة (ردينة)
236,400,000	236,400,000	-	-	المجموع
-	-	-	-	منها:
1,376,575,759	1,076,733,338	296,922,136	2,920,285	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,376,575,759	1,076,733,338	296,922,136	2,920,285	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
1,376,575,759	1,076,733,338	296,922,136	2,920,285	المجموع

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات أخذاً بالاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			2013
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
15,617,185	-	15,227,185	390,000	عادية (مقبولة المخاطر)
25,846,400	25,846,400	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) (*)
4,490,250	-	4,490,250	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
4,490,250	-	4,490,250	-	هالكة (رديئة)
45,953,835	25,846,400	19,717,435	390,000	المجموع
13,221,695	3,876,960	8,954,735	390,000	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
32,732,140	21,969,440	10,762,700	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
45,953,835	25,846,400	19,717,435	390,000	المجموع
المجموع	الشركات			2012
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
80,806,161	-	72,124,911	8,681,250	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
80,806,161	-	72,124,911	8,681,250	المجموع
48,005,011	-	40,028,761	7,976,250	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
32,801,150	-	32,096,150	705,000	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
80,806,161	-	72,124,911	8,681,250	المجموع

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات أخذاً بالاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 683,293,619 ليرة سورية مقابل 133,892,953 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في 31 كانون الأول 2013 مقابل 1,374,518,090 ليرة سورية في كانون الأول 2012.

31 إدارة المخاطر (تنمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع ليرة سورية	عادي ليرة سورية	جيد ليرة سورية	إيضاح	
				2013
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,551,220,568	-	4,551,220,568	3	
1,615,584,544	806,253,158	809,331,386	4	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	600,000,000	16,496,474,500	5	إيداعات لدى المصارف
				موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,349,347,040	2,179,723,389	2,169,623,651	7	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,092,058,888	-	3,092,058,888	12	
30,704,685,540	3,585,976,547	27,118,708,993		
				2012
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,333,043,174	-	4,333,043,174	3	
2,359,792,373	1,206,571,223	1,153,221,150	4	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	-	7,665,380,648	5	إيداعات لدى المصارف
				موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,347,870,783	1,177,217,034	1,170,653,749	7	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,006,704,614	-	2,006,704,614	12	
18,712,791,592	2,383,788,257	16,329,003,335		

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

2012	2013	التصنيف	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية	حسب S&P	
6,339,747,788	7,643,279,456	من AAA- وحتى AAA+	جيد الدرجة الأولى (*)
9,166,698,048	17,393,390,518	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
822,557,499	2,082,039,019	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
16,329,003,335	27,118,708,993		
2,382,752,334	3,584,758,537	من BBB- وحتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة (**)
829,125	817,641	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
206,798	400,369	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
2,383,788,257	3,585,976,547		
18,712,791,592	30,704,685,540		

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

(**) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأسناد وأذونات

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

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
2012	2013		
ليرة سورية	ليرة سورية		
393,163,343	730,088,901	S&P	AA
777,490,405	1,439,534,750	S&P	A
791,803,551	1,464,184,677	S&P	BBB+
385,413,484	715,538,712	S&P	BBB
2,347,870,783	4,349,347,040		

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الإنتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

2013	داخل القطر	دول الشرق الأوسط	أوروبا	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,551,220,568	-	-	4,551,220,568
أرصدة لدى المصارف	804,882,351	168,220,259	642,481,934	1,615,584,544
إيداعات لدى مصارف	600,000,000	16,496,474,500	-	17,096,474,500
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	135,726,741	-	-	135,726,741
الأفراد	318,701,066	-	-	318,701,066
الشركات الصغيرة والمتوسطة	1,142,450,155	-	-	1,142,450,155
الشركات الكبرى	-	4,349,347,040	-	4,349,347,040
موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق	287,075,193	-	-	287,075,193
موجودات أخرى	3,092,058,888	-	-	3,092,058,888
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	10,932,114,962	21,014,041,799	642,481,934	32,588,638,695
المجموع				

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط	داخل القطر	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,333,043,174	-	-	4,333,043,174	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,359,792,373	45,368,831	1,108,888,565	1,205,534,977	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	-	7,665,380,648	-	إيداعات لدى مصارف
				تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
197,661,339	-	-	197,661,339	الأفراد
477,247,134	-	-	477,247,134	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,789,875,331	-	-	1,789,875,331	الشركات الكبرى
2,347,870,783	-	2,347,870,783	-	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
176,987,543	-	-	176,987,543	موجودات أخرى
2,006,704,614	-	-	2,006,704,614	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>21,354,562,939</u>	<u>45,368,831</u>	<u>11,122,139,996</u>	<u>10,187,054,112</u>	المجموع

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,551,220,568	-	-	-	-	-	4,551,220,568	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,615,584,544	-	-	-	-	-	1,615,584,544	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	-	-	-	-	-	17,096,474,500	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,596,877,962	239,621,344	196,268,728	-	710,979,701	450,008,189	-	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
4,349,347,040	1,434,841,147	-	730,088,901	-	-	2,184,416,992	موجودات أخرى
287,075,193	46,625,110	4,159,366	-	45,401,842	35,884,454	155,004,421	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,092,058,888	-	-	-	-	-	3,092,058,888	المجموع
<u>32,588,638,695</u>	<u>1,721,087,601</u>	<u>200,428,094</u>	<u>730,088,901</u>	<u>756,381,543</u>	<u>485,892,643</u>	<u>28,694,759,913</u>	

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,333,043,174	-	-	-	-	-	4,333,043,174	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,359,792,373	-	-	-	-	-	2,359,792,373	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	-	-	-	-	-	7,665,380,648	إيداعات لدى مصارف
2,464,783,804	445,933,062	218,861,310	-	679,330,835	1,120,658,597	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,347,870,783	773,677,665	-	393,163,344	-	-	1,181,029,774	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
176,987,543	50,671,298	1,227,090	-	5,271,291	39,599,982	80,217,882	موجودات أخرى
2,006,704,614	-	-	-	-	-	2,006,704,614	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>21,354,562,939</u>	<u>1,270,282,025</u>	<u>220,088,400</u>	<u>393,163,344</u>	<u>684,602,126</u>	<u>1,160,258,579</u>	<u>17,626,168,465</u>	المجموع

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغيير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالي. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب لجنة إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغيير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. وتحدد حساسية بيان الدخل بالآثر الناتج عن تغييرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

مخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة 2%زيادة 2%

بالليرات السورية

2012			2013			العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الفجوة التراكمية	
36,813,393	2,454,226,224	29,519,541	1,967,969,421	39,359,388	15,360,869,064	ليرة سورية
123,811,052	8,254,070,139	230,413,036	15,360,869,064	307,217,381	15,360,869,064	دولار أميركي
(703,793)	(46,919,549)	(429,942)	(28,662,793)	(573,256)	(28,662,793)	يورو
(21,221)	(1,414,701)	(35,608)	(2,373,851)	(47,477)	(2,373,851)	جنيه استرليني
(198,820)	(13,254,637)	(113,256)	(7,550,396)	(151,008)	(7,550,396)	عملات أخرى

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2012			2013			العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الفجوة التراكمية	
(36,813,393)	2,454,226,224	(29,519,541)	1,967,969,421	(39,359,388)	15,360,869,064	ليرة سورية
(123,811,052)	8,254,070,139	(230,413,036)	15,360,869,064	(307,217,381)	15,360,869,064	دولار أميركي
703,793	(46,919,549)	429,942	(28,662,793)	573,256	(28,662,793)	يورو
21,221	(1,414,701)	35,608	(2,373,851)	47,477	(2,373,851)	جنيه استرليني
198,820	(13,254,637)	113,256	(7,550,396)	151,008	(7,550,396)	عملات أخرى

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الأرباح المتوقع:

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2012			2013			زيادة 10% بالليرات السورية	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
1,163,709,000	1,163,709,000	11,637,090,000	2,157,672,850	2,157,672,850	21,576,728,500	دولار أميركي (بنوي)	
20,922,545	27,896,727	278,967,265	24,476,145	32,634,860	326,348,601	دولار أميركي (تشغلي)	
(52,686)	(70,249)	(702,485)	214,142	285,522	2,855,222	يورو	
(533)	(711)	(7,112)	13,679	18,238	182,379	جنيه استرالي	
679,524	906,032	9,060,322	1,422,248	1,896,331	18,963,314	العملات الأخرى	

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف (10%)

2012			2013			انخفاض 10% بالليرات السورية	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
(1,163,709,000)	(1,163,709,000)	11,637,090,000	(2,157,672,850)	(2,157,672,850)	21,576,728,500	دولار أميركي (بنوي)	
(20,922,545)	(27,896,727)	278,967,265	(24,476,145)	(32,634,860)	326,348,601	دولار أميركي (تشغلي)	
52,686	70,249	(702,485)	(214,142)	(285,522)	2,855,222	يورو	
533	711	(7,112)	(13,679)	(18,238)	182,379	جنيه استرالي	
(679,524)	(906,032)	9,060,322	(1,422,248)	(1,896,331)	18,963,314	العملات الأخرى	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2013	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,230,291,169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	833,547,118	5,063,838,287
أرصدة لدى مصارف	1,615,584,544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,615,584,544
إيداعات لدى مصارف تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	2,752,650,000	2,540,127,000	3,795,839,500	4,046,982,000	3,960,876,000	-	-	-	-	-	-	17,096,474,500
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	713,875,819	92,940,112	150,269,218	141,102,782	128,481,130	368,686,831	161,107,543	111,198,271	70,336,638	-	(341,120,382)	1,596,877,962
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	746,634,677	-	4,349,347,040
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,821,228,574	1,821,228,574
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,331,290	37,331,290
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390,256,732	390,256,732
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	412,601,503	412,601,503
مجموع الموجودات	9,312,401,532	2,633,067,112	4,663,658,718	4,188,084,782	4,089,357,130	2,534,546,759	880,409,978	111,198,271	70,336,638	746,634,677	6,245,903,723	35,475,599,320
المطلوبات												
ودائع المصارف	1,161,175,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,161,175,905
ودائع العملاء	3,871,642,340	974,033,520	872,484,776	521,014,540	195,966,748	-	-	-	-	-	-	6,435,141,924
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,669,744	25,669,744
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,430,000	208,430,000
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531,789,555	531,789,555
مجموع المطلوبات	5,032,818,245	974,033,520	872,484,776	521,014,540	195,966,748	-	-	-	-	-	765,889,299	8,362,207,128
فجوة إعادة تسعير الفائدة	4,279,583,287	1,659,033,592	3,791,173,942	3,667,070,242	3,893,390,382	2,534,546,759	880,409,978	111,198,271	70,336,638	746,634,677	5,480,014,424	27,113,392,192
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	4,279,583,287	5,938,616,879	9,729,790,821	13,396,861,063	17,290,251,445	19,824,798,204	20,705,208,182	20,816,406,453	20,886,743,091	21,633,377,768	27,113,392,192	-

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2012	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,070,660,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	753,103,930	4,823,764,178
أرصدة لدى مصارف	2,109,792,373	250,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,359,792,373
إيداعات لدى مصارف تسهيلات التتمانية مباشرة (بالصافى)	1,125,080,648	1,393,200,000	2,128,500,000	1,470,600,000	1,548,000,000	-	-	-	-	-	-	7,665,380,648
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	569,428,702	219,567,115	173,887,280	178,181,748	156,970,707	515,810,407	307,448,367	89,250,973	11,417,155	242,821,350	2,464,783,804	2,464,783,804
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	1,167,803,050	388,264,182	-	404,803,551	-	2,347,870,783
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,925,545,574	1,925,545,574
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,508,488	33,508,488
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234,706,702	234,706,702
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,467,109	268,467,109
مجموع الموجودات	7,874,961,971	1,862,767,115	2,689,387,280	1,648,781,748	1,704,970,707	515,810,407	1,475,251,417	477,515,155	11,417,155	404,803,551	5,464,857,767	24,130,524,273
المطلوبات												
ودائع المصارف	310,061,405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310,061,405
ودائع العملاء	3,004,272,384	702,236,889	521,207,970	542,026,137	54,356,560	115,646,575	-	-	-	-	-	4,939,746,515
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,005,011	48,005,011
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,470,000	14,470,000
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	364,548,905	364,548,905
مجموع المطلوبات	3,314,333,789	702,236,889	521,207,970	542,026,137	54,356,560	115,646,575	-	-	-	-	427,023,916	5,676,831,836
فجوة إعادة تسعير الفائدة الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	4,560,628,182	1,160,530,226	2,168,179,310	1,106,755,611	1,650,614,147	400,163,832	1,475,251,417	477,515,155	11,417,155	404,803,551	5,037,833,851	18,453,692,437
	4,560,628,182	5,721,158,408	7,889,337,718	8,996,093,329	10,646,707,476	11,046,871,308	12,522,122,725	12,999,637,880	13,011,055,035	13,415,858,586	18,453,692,437	-

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					الموجودات
1,300,731,335	31,000,215	2,555,924	101,262,834	1,165,912,362	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
813,529,176	47,375,347	1,117,044	738,088,437	26,948,348	أرصدة لدى المصارف
16,496,474,500	-	-	-	16,496,474,500	إيداعات لدى مصارف
367,002,932	652,910	388,093	4,939,807	361,022,122	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,349,347,040	-	-	-	4,349,347,040	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
161,906,133	1,404	306	7,945	161,896,478	موجودات أخرى
2,356,060,988	-	-	-	2,356,060,988	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
25,845,052,104	79,029,876	4,061,367	844,299,023	24,917,661,838	
					المطلوبات
1,160,714,500	-	-	593,850,000	566,864,500	ودائع المصارف
2,453,821,821	60,066,562	3,878,988	246,517,199	2,143,359,072	ودائع العملاء
8,379,799	-	-	989,750	7,390,049	تأمينات نقدية
297,057,968	-	-	86,852	296,971,116	مطلوبات أخرى
3,919,974,088	60,066,562	3,878,988	841,443,801	3,014,584,737	
21,925,078,016	18,963,314	182,379	2,855,222	21,903,077,101	
19,795,000	-	-	19,795,000	-	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
					التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					2012
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					<u>الموجودات</u>
1,123,116,932	22,406,114	1,407,550	77,561,839	1,021,741,429	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,155,782,088	9,723,426	1,744,686	72,083,759	1,072,230,217	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	-	-	-	7,665,380,648	إيداعات لدى مصارف
279,254,929	759,836	123,038	1,569,481	276,802,574	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,347,870,783	-	-	-	2,347,870,783	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
75,253,640	496	41	246	75,252,857	موجودات أخرى
1,270,706,714	-	-	-	1,270,706,714	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
13,917,365,734	32,889,872	3,275,315	151,215,325	13,729,985,222	
					<u>المطلوبات</u>
309,600,000	-	-	-	309,600,000	ودائع المصارف
1,572,347,354	23,829,550	3,282,427	149,166,390	1,396,068,987	ودائع العملاء
2,149,398	-	-	-	2,149,398	تأمينات نقدية
108,860,992	-	-	2,751,420	106,109,572	مطلوبات أخرى
1,992,957,744	23,829,550	3,282,427	151,917,810	1,813,927,957	
11,924,407,990	9,060,322	(7,112)	(702,485)	11,916,057,265	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
34,160,917	-	-	21,981,330	12,179,587	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.4 مخاطر الدفع المسبق

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

31.5 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

<u>2012</u>	<u>2013</u>	
%259	%305	المتوسط خلال السنة
%293	%362	أعلى نسبة خلال السنة
%213	%249	أدنى نسبة خلال السنة

ويعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. وتراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. كما يحتفظ البنك باحتياطيات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (5%) من متوسط ودائع الزبائن و(10%) من رأسمال البنك. كما يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية، وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,063,838,287	320,929,399	-	-	-	-	-	-	4,742,908,888	نقد وأرصدة لدى بنك سورية المركزي
1,615,584,544	-	-	-	-	-	-	455,536,668	1,160,047,876	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	-	-	3,960,876,000	4,046,982,000	3,795,839,500	2,540,127,000	2,393,875,000	358,775,000	إيداعات لدى المصارف تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
1,596,877,962	-	711,250,001	128,455,704	141,063,418	150,245,970	92,933,426	86,351,842	286,577,602	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,349,347,040	-	4,349,347,040	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,821,228,574	1,821,228,574	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
37,331,290	37,331,290	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
390,256,732	-	361,121,297	-	2,304,942	24,525,551	1,536,628	768,314	-	موجودات أخرى
412,601,503	-	53,662,183	22,918,010	47,784,253	83,053,913	49,318,820	102,736,207	53,128,118	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,092,058,888	3,092,058,888	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
35,475,599,322	5,271,548,151	5,475,380,521	4,112,249,714	4,238,134,613	4,053,664,934	2,683,915,874	3,039,268,031	6,601,437,484	
1,161,175,905	-	-	-	-	-	-	593,850,000	567,325,905	ودائع المصارف
6,435,141,924	-	-	195,966,748	521,014,540	872,484,776	974,033,520	627,421,608	3,244,220,732	ودائع العملاء
25,669,744	-	-	-	-	-	25,669,744	-	-	تأمينات نقدية
208,430,000	208,430,000	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
531,789,555	-	-	860,561	9,268,014	9,010,139	412,974,632	3,658,733	96,017,476	مطلوبات أخرى
8,362,207,128	208,430,000	-	196,827,309	530,282,554	881,494,915	1,412,677,896	1,224,930,341	3,907,564,113	مجموع المطلوبات
27,113,392,194	5,063,118,151	5,475,380,521	3,915,422,405	3,707,852,059	3,172,170,019	1,271,237,978	1,814,337,690	2,693,873,371	الصافي
-	27,113,392,194	22,050,274,043	16,574,893,522	12,659,471,117	8,951,619,058	5,779,449,039	4,508,211,061	2,693,873,371	الصافي التراكمي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,823,764,178	262,382,926	-	-	-	-	-	-	4,561,381,252	نقد وأرصدة لدى بنك سورية المركزي
2,359,792,373	-	-	-	-	-	250,000,000	1,695,394,679	414,397,694	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	-	-	1,548,000,000	1,470,600,000	2,128,500,000	1,393,200,000	892,880,648	232,200,000	إيداعات لدى المصارف
2,464,783,804	-	923,561,517	156,807,963	178,062,827	173,678,080	218,764,631	72,086,827	741,821,959	تسهيلات التتمية مباشرة (بلصافي)
2,347,870,783	-	2,347,870,783	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,925,545,574	1,925,545,574	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
33,508,488	33,508,488	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
234,706,702	-	-	234,706,702	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
268,467,109	-	2,574,588	57,118,805	19,524,064	39,401,147	31,726,825	47,912,172	70,209,508	موجودات أخرى
2,006,704,614	2,006,704,614	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>24,130,524,273</u>	<u>4,228,141,602</u>	<u>3,274,006,888</u>	<u>1,996,633,470</u>	<u>1,668,186,891</u>	<u>2,341,579,227</u>	<u>1,893,691,456</u>	<u>2,708,274,326</u>	<u>6,020,010,413</u>	مجموع الموجودات
310,061,405	-	-	-	-	-	-	-	310,061,405	ودائع المصارف
4,939,746,515	-	115,646,575	54,356,560	542,026,137	521,207,970	702,236,889	492,229,424	2,512,042,960	ودائع العملاء
48,005,011	-	-	-	-	-	48,005,011	-	-	تأمينات نقدية
14,470,000	14,470,000	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
364,548,905	-	227,265	198,976	10,224,296	21,199,593	17,427,322	22,288,173	292,983,280	مطلوبات أخرى
<u>5,676,831,836</u>	<u>14,470,000</u>	<u>115,873,840</u>	<u>54,555,536</u>	<u>552,250,433</u>	<u>542,407,563</u>	<u>767,669,222</u>	<u>514,517,597</u>	<u>3,115,087,645</u>	مجموع المطلوبات
<u>18,453,692,437</u>	<u>4,213,671,602</u>	<u>3,158,133,048</u>	<u>1,942,077,934</u>	<u>1,115,936,458</u>	<u>1,799,171,664</u>	<u>1,126,022,234</u>	<u>2,193,756,729</u>	<u>2,904,922,768</u>	الصافي
<u>-</u>	<u>18,453,692,437</u>	<u>14,240,020,835</u>	<u>11,081,887,787</u>	<u>9,139,809,853</u>	<u>8,023,873,395</u>	<u>6,224,701,731</u>	<u>5,098,679,497</u>	<u>2,904,922,768</u>	الصافي التراكمي

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
188,631,896	3,860,500	184,771,396	كفالات
222,846,405	-	222,846,405	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
411,478,301	3,860,500	407,617,801	
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
255,269,212	554,750	254,714,462	كفالات
317,331,976	-	317,331,976	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
572,601,188	554,750	572,046,438	

31.6 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 أضرار على سمعة البنك، أو تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

31.7 مخاطر الأعمال

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

32 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك 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 البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

32 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2013					
التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(23,572,216)	92,507,323	533,965,702	-	602,900,809	صافي الدخل من الفوائد
65,000	12,540,212	(1,763,323)	24,062,490	34,904,379	صافي الدخل من العمولات والرسوم
-	-	116,372,943	-	116,372,943	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	-	-	72,498	72,498	إيرادات تشغيلية أخرى
-	-	9,939,638,500	-	9,939,638,500	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(23,507,216)	105,047,535	10,588,213,822	24,134,988	10,693,889,129	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	(3,105,000)	(981,892,728)	(984,997,728)	مصاريف تشغيلية
(38,144,875)	(1,166,596,801)	-	-	(1,204,741,676)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(61,652,091)	(1,061,549,266)	10,585,108,822	(957,757,740)	8,504,149,725	الربح قبل الضريبة
-	-	-	155,550,030	155,550,030	إيراد ضريبة الدخل
(61,652,091)	(1,061,549,266)	10,585,108,822	(802,207,710)	8,659,699,755	ربح السنة

32 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة):

المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
393,567,554	-	264,731,270	138,312,878	(9,476,594)	صافي الدخل من الفوائد
43,901,244	24,179,655	(544,368)	20,074,087	191,870	صافي الدخل من العمولات والرسوم
241,262,623	-	241,262,623	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
549,711	549,711	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
3,259,588,000	-	3,259,588,000	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,938,869,132	24,729,366	3,765,037,525	158,386,965	(9,284,724)	إجمالي الدخل التشغيلي
(644,612,321)	(644,612,321)	-	-	-	مصاريف تشغيلية
(561,000,000)	-	-	(537,002,853)	(23,997,147)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,733,256,811	(619,882,955)	3,765,037,525	(378,615,888)	(33,281,871)	الربح قبل الضريبة
16,788,801	16,788,801	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
2,750,045,612	(603,094,154)	3,765,037,525	(378,615,888)	(33,281,871)	ربح السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

32 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة):

2013	التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات والمطلوبات					
موجودات القطاع	2,969,835,011	3,465,306,913	23,286,980,409	-	29,722,122,333
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	(2,834,108,270)	(2,004,155,692)	4,838,263,962	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	5,753,476,987	5,753,476,987
مجموع الموجودات	<u>135,726,741</u>	<u>1,461,151,221</u>	<u>28,125,244,371</u>	<u>5,753,476,987</u>	<u>35,475,599,320</u>
مطلوبات القطاع	2,969,835,011	3,465,306,913	1,178,750,905	-	7,613,892,829
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	748,314,299	748,314,299
مجموع المطلوبات	<u>2,969,835,011</u>	<u>3,465,306,913</u>	<u>1,178,750,905</u>	<u>748,314,299</u>	<u>8,362,207,128</u>
إستهلاكات					114,969,946
إطفاءات					2,096,958
المصاريف الرأسمالية					16,482,706

32 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة):

المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,661,591,786	-	14,673,840,260	2,962,012,670	2,025,738,856	الموجودات والمطلوبات
-	-	2,522,967,722	(694,890,205)	(1,828,077,517)	موجودات القطاع
4,468,932,487	4,468,932,487	-	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
24,130,524,273	4,468,932,487	17,196,807,982	2,267,122,465	197,661,339	موجودات غير موزعة على القطاعات
5,312,282,931	-	324,531,405	2,962,012,670	2,025,738,856	مجموع الموجودات
364,548,905	364,548,905	-	-	-	مطلوبات القطاع
5,676,831,836	364,548,905	324,531,405	2,962,012,670	2,025,738,856	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
113,050,859					مجموع المطلوبات
907,509					إستهلاكات
53,786,666					إطفاءات
					المصاريف الرأسمالية

32 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي: يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,938,869,132	10,693,889,129	211,238,033	426,039,405	3,727,631,099	10,267,849,724	إجمالي الدخل التشغيلي
24,130,524,273	35,475,599,320	11,167,508,827	21,656,523,614	12,963,015,446	13,819,075,706	مجموع الموجودات
53,786,666	16,572,706	-	-	53,786,666	16,572,706	المصاريف الرأسمالية

33 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2012	2013
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
15,000,000	15,000,000
(1,224,360)	(2,504,298)
(33,508)	(37,331)
-	14,580,042
13,742,132	27,038,413
37,649	37,649
4,640,403	-
18,420,184	27,076,062
6,660,597	9,964,799
108,963	55,904
288,028	348,348
338,835	438,622
7,396,423	10,807,673
249.04%	250.53%
185.79%	250.18%
74.47%	99.72%

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

خسائر متراكمة محققة

موجودات غير ملموسة

أرباح مدورة غير محققة (*)

رأس المال المساعد

الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

أرباح مدورة غير محققة (*)

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

33 كفاية رأس المال (تتمة)

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%.

(* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب 1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب 4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013، في حين أن فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة العائدة لعام 2012 قد بقيت ضمن الأموال المساعدة لأغراض احتساب كفاية رأس المال لبيانات عام 2012.

34 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2013
			الموجودات
5,063,838,287	320,929,399	4,742,908,888	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,615,584,544	-	1,615,584,544	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	-	17,096,474,500	إيداعات لدى المصارف
1,596,877,962	711,250,001	885,627,961	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,349,347,040	4,349,347,040	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,228,574	1,821,228,574	-	موجودات ثابتة
37,331,290	37,331,290	-	موجودات غير ملموسة
390,256,732	361,121,297	29,135,435	موجودات ضريبية مؤجلة
412,601,503	53,662,183	358,939,320	موجودات أخرى
3,092,058,888	3,092,058,888	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
35,475,599,320	10,746,928,672	24,728,670,648	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
1,161,175,905	-	1,161,175,905	ودائع المصارف
6,435,141,924	-	6,435,141,924	ودائع العملاء
25,669,744	-	25,669,744	تأمينات نقدية
208,430,000	208,430,000	-	مخصصات متنوعة
531,789,555	-	531,789,555	مطلوبات أخرى
8,362,207,128	208,430,000	8,153,777,128	مجموع المطلوبات
27,113,392,192	10,538,498,672	16,574,893,520	الصافي

34 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2012 الموجودات
4,823,764,178	262,382,926	4,561,381,252	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,359,792,373	-	2,359,792,373	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	-	7,665,380,648	إيداعات لدى المصارف
2,464,783,804	923,561,517	1,541,222,287	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,347,870,783	2,347,870,783	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,925,120,574	1,925,120,574	-	موجودات ثابتة
33,933,488	33,933,488	-	موجودات غير ملموسة
234,706,702	234,706,702	-	موجودات ضريبية مؤجلة
268,467,109	2,574,588	265,892,521	موجودات أخرى
2,006,704,614	2,006,704,614	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>24,130,524,273</u>	<u>7,736,855,192</u>	<u>16,393,669,081</u>	إجمالي الموجودات
310,061,405	-	310,061,405	المطلوبات
4,939,746,515	115,646,575	4,824,099,940	ودائع المصارف
48,005,011	48,005,011	-	ودائع العملاء
14,470,000	14,470,000	-	تأمينات نقدية
364,548,905	-	364,548,905	مخصصات متنوعة
<u>5,676,831,836</u>	<u>178,121,586</u>	<u>5,498,710,250</u>	مطلوبات أخرى
<u>18,453,692,437</u>	<u>7,558,733,606</u>	<u>10,894,958,831</u>	مجموع المطلوبات
			الصافي

35 إرتباطات والتزامات محتملة

35.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية

2012	2013
ليرة سورية	ليرة سورية
33,835,000	37,265,200
127,646,965	72,211,750
31,412,000	22,395,000
192,893,965	131,871,950
62,375,247	56,759,946
317,331,976	222,846,405
572,601,188	411,478,301

تعهدات نيابة عن العملاء

كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

35.2 إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2012	2013
ليرة سورية	ليرة سورية
2,343,057	-
3,463,000	12,968,750
98,085,875	112,620,640
82,400,513	51,735,098
186,292,445	177,324,488

التزامات رأسمالية

التزامات عقود إيجار تشغيلية

تستحق خلال سنة

تستحق خلال 5 سنوات

تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

36 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2012 لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2013	التبويب كما في 31 كانون الأول 2012
ليرة سورية		موجودات غير ملموسة	موجودات ثابتة
15,491,335	تحويل من دفعات لشراء موجودات ثابتة إلى دفعات لشراء موجودات غير ملموسة		