بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2014 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

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

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

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

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

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

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

قحطان السيوفي

26 آذار 2015
دمشق – الجمهورية العربية السورية

الدكتور قحطان السيوفي
رقم العضوية ٦٨٤
جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الاول 2014

	إيضاح	2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	20,466,563,068	13,828,906,034
أرصدة لدى المصارف	4	61,315,099,434	56,374,424,134
إيداعات لدى المصارف	5	11,577,680,749	5,987,256,983
موجودات مالية للمتاجرة	6	1,106,364	1,115,429
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	7	6,942,736,490	9,613,751,615
موجودات مالية متوفرة للبيع	8	1,670,130,000	2,672,630,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	9	-	299,730,046
موجودات ثابتة	10	2,077,260,328	2,074,017,067
موجودات غير ملموسة	11	51,800,790	56,290,473
موجودات أخرى	12	322,208,396	200,898,003
موجودات ضريبية مؤجلة	18	87,722,604	59,013,627
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	13	907,893,799	717,526,741
مجموع الموجودات		105,420,202,022	91,885,560,152
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك	14	22,428,197,167	21,195,529,904
ودائع العملاء	15	70,179,146,486	61,282,732,917
تأمينات نقدية	16	1,160,206,732	873,696,726
مخصصات متنوعة	17	2,292,387,314	1,427,920,121
مطلوبات ضريبية مؤجلة	19	9,112,500	9,862,500
مطلوبات أخرى	20	1,474,071,402	1,203,654,000
مجموع المطلوبات		97,543,121,601	85,993,396,170
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	21	4,000,000,000	4,000,000,000
احتياطي قانوني	22	412,091,044	408,925,101
احتياطي خاص	22	412,091,044	408,925,101
احتياطي عام لمخاطر التمويل	22	142,986,709	142,986,709
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	23	27,337,500	29,587,500
الخسائر المتراكمة المحققة	24	(2,479,976,466)	(2,505,930,830)
الارباح المدورة غير المحققة	24	5,201,621,648	3,252,311,648
		7,716,151,479	5,736,805,229
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		160,928,942	155,358,753
مجموع حقوق الملكية		7,877,080,421	5,892,163,982
مجموع المطلوبات وحقوق الملكيه		105,420,202,022	91,885,560,152

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح السنة	الخسائر المتراكمة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2014											
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014	**4,000,000,000**	**408,925,101**	**408,925,101**	**142,986,709**	**29,587,500**	**-**	**(2,505,930,830)**	**3,252,311,648**	**5,736,805,229**	**155,358,753**	**5,892,163,982**
إجمالي الدخل الشامل	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,250,000)**	**1,981,596,250**	**-**	**-**	**1,979,346,250**	**5,570,189**	**1,984,916,439**
المحول للإحتياطيات	**-**	**3,165,943**	**3,165,943**	**-**	-	**(6,331,886)**	-	-	-	-	-
تخصيص ربح السنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,975,264,364)**	**25,954,364**	**1,949,310,000**	**-**	**-**	**-**
الرصيد في 31 كانون الأول 2014	**4,000,000,000**	**412,091,044**	**412,091,044**	**142,986,709**	**27,337,500**	**-**	**(2,479,976,466)**	**5,201,621,648**	**7,716,151,479**	**160,928,942**	**7,877,080,421**
2013											
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	142,986,709	42,825,234	-	(307,820,407)	885,573,648	5,581,415,386	151,305,250	5,732,720,636
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(13,237,734)	168,627,577	-	-	155,389,843	4,053,503	159,443,346
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	-	(168,627,577)	(2,198,110,423)	2,366,738,000	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2013	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	142,986,709	29,587,500	-	(2,505,930,830)	3,252,311,648	5,736,805,229	155,358,753	5,892,163,982

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

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

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

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

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

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

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

تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من1 كانون الثاني 2014. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

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 للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

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

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الادوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو ادوات حقوق ملكية لطرف اخر.

- **تاريخ الاعتراف**

  يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

- **الاعتراف الأولي بالأدوات المالية**

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

- **أرباح اليوم الأول**

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

  عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة بإستخدام 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 إطفاؤها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل الموحد.

- **الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- **الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)**

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

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

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

- **الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة**

الموجودات المالية والمطلوبات المالية لأغراض المتاجرة هي تلك الموجودات التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراءها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. حيث يتضمن هذا التصنيف ادوات الملكية وادوات الدين والمراكز القصيرة للادوات المالية والادوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل اساسي بغرض بيعها او اعادة شرائها في المدى القريب.

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

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

- **موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- **المطلوبات المالية**

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: وتتضمن المطلوبات المالية للمتاجرة والمطلوبات المالية التي تم الاعتراف الأولي بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- القروض والديون: بعد الاعتراف الأولي يتم تقييم القروض والديون التي يحتسب عليها فائدة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل عند إلغاء الاعتراف.
- عقود الضمانات المالية: إن عقود الضمانات المالية هي تلك التي تتطلب تعويض حاملها في حال عجز مدين محدد عن تسديد الدفعة المتحققة عليه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات كمطلوبات بالقيمة العادلة ويتم تعديلها بتكاليف العملية المرتبطة بها مباشرة ويتم تقييمها لاحقاً بقيمة أفضل تقدير للدفعة التي قد تنتج عنها أو القيمة التي تم الاعتراف بها، أيهما أكبر.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

- **الأصول المالية**

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

- **المطلوبات المالية**

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

تجميع الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. إن تكلفة الاستحواذ هي قيمة إجمالي المقابل المدفوع مقاساً بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة حقوق الأقلية في المستحوذ عليه. عند كل عملية تجميع أعمال، تختار المجموعة إما قياس قيمة حقوق الأقلية بالقيمة العادلة أو كنسبة من صافي الأصول. يتم تسجيل المصاريف المتعلقة بالاستحواذ عند تحققها ضمن المصاريف الإدارية.
إذا تم تجميع الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة تقييم أي حصة قديمة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التقييم ضمن الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف الأولي للشهرة بالتكلفة، باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة.
بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر التدني المتراكمة.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية

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

- **إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف**

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

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب ايرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- **إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)**

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

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

- **الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

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

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

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

- **الـديـون المـجـدولـة**

قد تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديد وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

محاسبة التحوط

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

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

التقاص

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

عقود الإيجار

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

المجموعة كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

- **الفوائد الدائنة والمدينة**

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

- **العمولات الدائنة**

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

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

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

- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**

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

- **توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

- **صافي دخل المتاجرة**

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

الكفالات المالية

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

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

النقد وما في حكمه

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

- برامج الكمبيوتر — 5 سنوات
- الفروغ — 20 سنة

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تقارير القطاعات

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

مقايضة العملات

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

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

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 3,548,969,762 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,014,579,592 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2014 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 4,957,345 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2014، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2013 النقد الموجود في فرعي حلب المدينة وحمص السيتي سنتر، والذي يتكون من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 67,944,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 3,768,086 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2013. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التامين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرعين المذكورين، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

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

لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

4 أرصدة لدى المصارف

2014	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	**284,401,360**	**56,194,746,472**	**56,479,147,832**
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	**1,225,751,602**	**3,610,200,000**	**4,835,951,602**
	1,510,152,962	**59,804,946,472**	**61,315,099,434**

2013	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	168,433,294	52,181,365,987	52,349,799,281
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	1,305,669,354	2,718,955,499	4,024,624,853
	1,474,102,648	54,900,321,486	56,374,424,134

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

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

5 إيداعات لدى المصارف

2014	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	**260,000,000**	**11,317,680,749**	**11,577,680,749**

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

6 موجودات مالية للمتاجرة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,912,664,492 ليرة سورية، أي ما نسبته 46.61 % من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014، في حين بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,162,640,498 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.71 % كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,936,253,333 ليرة سورية، أي ما نسبته 38.92 % من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014، في حين بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,416,462,162 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.66% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير العاملة 624,540,093 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2014، في حين بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير العاملة 548,366,449 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2013، علما أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقا لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

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

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

بناء على أحكام القرار (902/م ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 و القرار 1079/م ن / ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 قام البنك بما يلي :

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

- نتيجةً لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ بها وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) ليصبح رصيدها 46,525,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل مبلغ 49,284,700 لبرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

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

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

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

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

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

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

تحليل السندات وشهادات الإيداع:

	2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية
ذات عائد ثابت	-	299,730,046
	-	299,730,046

إن استحقاق السندات وشهادات الإيداع مفصل كالتالي:

الاستحقاق	معدل الفائدة	التكلفة المطفأة	
	%	2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية
2014	2.72	-	299,730,046
		-	299,730,046

10 موجودات ثابتة

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

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

	الأراضي والمباني	السيارات	المفروشات والتجهيزات	تحسينات المباني	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2014					
التكلفة					
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	**1,761,671,395**	**13,037,600**	**350,117,804**	**782,052,045**	**2,906,878,844**
اضافات	**-**	**3,800,000**	**19,516,978**	**3,732,396**	**27,049,374**
تحويلات	**1,910,644**	**-**	**31,000**	**17,307,028**	**19,248,672**
استبعادات	**-**	**-**	**(10,524,405)**	**(15,603,011)**	**(26,127,416)**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014	**1,763,582,039**	**16,837,600**	**359,141,377**	**787,488,458**	**2,927,049,474**
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	**317,963,920**	**12,310,543**	**275,370,581**	**668,249,555**	**1,273,894,599**
استهلاك السنة	**52,552,178**	**728,150**	**30,642,721**	**57,364,557**	**141,287,606**
استبعادات	**-**	**-**	**(9,812,486)**	**(15,585,150)**	**(25,397,636)**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014	**370,516,098**	**13,038,693**	**296,200,816**	**710,028,962**	**1,389,784,569**
مشاريع تحت التنفيذ					
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	**421,149,226**	**-**	**19,883,596**	**-**	**441,032,822**
إضافات	**119,450,522**	**-**	**323,301**	**-**	**119,773,823**
استبعادات	**(1,562,550)**	**-**	**-**	**-**	**(1,562,550)**
تحويلات إلى موجودات ثابتة	**(19,217,672)**	**-**	**(31,000)**	**-**	**(19,248,672)**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014	**519,819,526**	**-**	**20,175,897**	**-**	**539,995,423**
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	**1,912,885,467**	**3,798,907**	**83,116,458**	**77,459,496**	**2,077,260,328**
2013					
التكلفة					
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	1,761,671,395	13,037,600	343,408,761	780,321,845	2,898,439,601
اضافات	-	-	3,360,012	1,840,200	5,200,212
تحويلات	-	-	5,195,031	-	5,195,031
استبعادات	-	-	(1,846,000)	(110,000)	(1,956,000)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013	1,761,671,395	13,037,600	350,117,804	782,052,045	2,906,878,844
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	263,231,001	11,210,543	237,467,417	582,945,023	1,094,853,984
استهلاك السنة	54,732,919	1,100,000	39,653,962	85,385,299	180,872,180
استبعادات	-	-	(1,750,798)	(80,767)	(1,831,565)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013	317,963,920	12,310,543	275,370,581	668,249,555	1,273,894,599
مشاريع تحت التنفيذ					
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	172,485,213	-	20,944,506	-	193,429,719
إضافات	252,163,634	-	634,500	-	252,798,134
تحويلات إلى موجودات ثابتة	(3,499,621)	-	(1,695,410)	-	(5,195,031)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013	421,149,226	-	19,883,596	-	441,032,822
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	1,864,856,701	727,057	94,630,819	113,802,490	2,074,017,067

10 موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حاليا إيقاف العمل مؤقتا في ستة فروع موزعة في حمص وعدرا وحلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتا لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين بأن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع، وبناء عليه تم تقدير قيمة الأضرار النقدية والمادية بمبلغ 124,933,019 ليرة سورية.

لم يتم مطالبة شركة التأمين بالتعويض كون عقود التأمين لا تشمل إلا عمليات الحريق والسرقة دون أن تشمل الأضرار الناتجة عن أحداث غير إعتيادية، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية كامل الأضرار المقدرة (إيضاح 17).
لا تزال بعض الموجودات الثابتة من الأدوات ولوازم الكمبيوتر وآليات النقل والصرافات الآلية قيد الاستخدام رغم أنها استهلكت دفتريا بالكامل.

11 موجودات غير ملموسة

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

	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
2014			
التكلفة			
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	**29,265,267**	**91,000,000**	**120,265,267**
إضافات	**2,109,999**	**-**	**2,109,999**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014	**31,375,266**	**91,000,000**	**122,375,266**
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	**25,065,491**	**38,909,303**	**63,974,794**
إطفاء السنة	**2,049,682**	**4,550,000**	**6,599,682**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014	**27,115,173**	**43,459,303**	**70,574,476**
صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة	**4,260,093**	**47,540,697**	**51,800,790**
2013			
التكلفة			
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	28,888,949	91,000,000	119,888,949
إضافات	376,318	-	376,318
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013	29,265,267	91,000,000	120,265,267
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	22,216,193	34,359,303	56,575,496
إطفاء السنة	2,849,298	4,550,000	7,399,298
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013	25,065,491	38,909,303	63,974,794
صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة	4,199,776	52,090,697	56,290,473

12 موجودات أخرى

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

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

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

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

14 ودائع بنوك

2014	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**
حسابات جارية	**430,702,933**	**21,997,494,234**	**22,428,197,167**

2013	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	133,104,802	21,062,425,102	21,195,529,904

15 ودائـع الـعمـلاء

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

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

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

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

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

16 تأمينات نقدية

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

17 مخصصات متنوعة

2014	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة (*) ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
مخصص غرامة رسوم طوابع مالية	**21,194,663**	**-**	**(21,194,663)**	**-**	**-**	**-**
مخصص فروقات صناديق الفروع	**60,469,726**	**38,678,054**	**-**	**-**	**16,921,775**	**116,069,555**
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	**98,246,134**	**41,500,000**	**(67,209,168)**	**-**	**-**	**72,536,966**
مخصص فروع متضررة (***)	**28,000,000**	**97,706,477**	**(773,458)**	**-**	**-**	**124,933,019**
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	**9,583,125**	**4,129,430**	**-**	**(630,856)**	**-**	**13,081,699**
مخصص عام محفظة كفالات خارجية (****)	**743,352,438**	**84,128,506**	**-**	**(59,780,904)**	**166,590,945**	**934,290,985**
	960,846,086	**266,142,467**	**(89,177,289)**	**(60,411,760)**	**183,512,720**	**1,260,912,224**
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	**467,074,035**	**453,201,213**	**-**	**(375,000)**	**111,574,842**	**1,031,475,090**
مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة	**467,074,035**	**453,201,213**	**-**	**(375,000)**	**111,574,842**	**1,031,475,090**
	1,427,920,121	**719,343,680**	**(89,177,289)**	**(60,786,760)**	**295,087,562**	**2,292,387,314**

2013	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
مخصص غرامة رسوم طوابع مالية	21,194,663	-	-	-	-	21,194,663
مخصص فروقات صناديق الفروع	19,179,077	33,695,804	(1,330,350)	-	8,925,195	60,469,726
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	101,251,144	12,000,000	(15,005,010)	-	-	98,246,134
مخصص فروع متضررة	-	28,000,000	-	-	-	28,000,000
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	11,722,432	6,000,000	-	(8,139,307)	-	9,583,125
مخصص عام محفظة كفالات خارجية	-	951,515,280	-	-	(208,162,842)	743,352,438
	153,347,316	1,031,211,084	(16,335,360)	(8,139,307)	(199,237,647)	960,846,086
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	7,543,572	520,927,827	-	(4,011,875)	(57,385,489)	467,074,035
مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة	7,543,572	520,927,827	-	(4,011,875)	(57,385,489)	467,074,035
	160,890,888	1,552,138,911	(16,335,360)	(12,151,182)	(256,623,136)	1,427,920,121

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

17 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

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

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

18 موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

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

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

19 مطلوبات ضريبية مؤجلة

	2014				2013
	ليرة سورية				ليرة سورية
	رصيد بداية السنة	أصول ضريبية مؤجلة من انخفاض القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة	مردودات مطلوبات ضريبية مؤجلة نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة
مطلوبات ضريبية مؤجلة	**9,862,500**	**(750,000)**	**-**	**9,112,500**	9,862,500

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

20 مطلوبات أخرى

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

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 و31 كانون الأول 2013.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

22 الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

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

22 الاحتياطيات (تتمة)

- احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

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

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي :

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- 0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- 0.5% على جزء التسهيلات الإئتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانة والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماما خاصا.

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

وبناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لأحكام القرارين 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والقرار رقم/597/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والذي تم تمديده بالقرار رقم 1079/م ن/ ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطيات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى نهاية عام 2014 حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2014 مبلغ 142,986,709 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2013، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم/597/م ن/ب4 وتعديله بالقرار رقم 650/م ن/ب4 عند إنتهاء العمل بالقرار رقم 902/م ن/ب4 والقرارات المعدلة له.

23 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

	2014		
	موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع
	أسهم	سندات	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	**29,587,500**	**-**	**29,587,500**
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	**(3,000,000)**	**-**	**(3,000,000)**
مطلوبات ضريبية مؤجلة *	**750,000**	**-**	**750,000**
الرصيد في 31 كانون الأول	**27,337,500**	**-**	**27,337,500**

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

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

24 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2013 و2014.

25 الفوائد الدائنة

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

26 الفوائد المدينة

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

27 صافي الدخل من العمولات والرسوم

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

28 صافي أرباح موجودات مالية

28.1 خسائر/ أرباح موجودات مالية للمتاجرة

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

28.2 صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

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

(*) يمثل مبلغ 3,000,000 ليرة سورية قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية آروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 31 كانون الأول 2013 و2014 على التوالي، ولم يتم توزيع أي أرباح عن عام 2013 .

28.3 أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

29 نفقات الموظفين

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

30 مصروف الخسائر الائتمانية

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

31 مصاريف تشغيلية أخرى

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

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

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

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

	2014	2013
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)	**1,981,596,250**	168,627,577
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة	**40,000,000**	40,000,000
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)	**49.54**	4.22

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

33 النقد وما في حكمه

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

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

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

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

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

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

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

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

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

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

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

	2014			2013		
	القيمة الدفترية	**القيمة العادلة**	**الربح/ (الخسارة) غير المعترف به**	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح/ (الخسارة) غير المعترف به
	ليرة سورية	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**20,466,563,068**	**20,466,563,068**	**-**	13,828,906,034	13,828,906,034	-
أرصدة لدى المصارف	**61,315,099,434**	**61,315,099,434**	**-**	56,374,424,134	56,374,424,134	-
ايداعات لدى المصارف	**11,577,680,749**	**11,604,766,202**	**27,085,453**	5,987,256,983	5,987,707,312	450,329
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	**6,942,736,490**	**6,962,819,267**	**20,082,777**	9,613,751,615	9,607,947,753	(5,803,862)
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**-**	**-**	**-**	299,730,046	300,000,000	269,954
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**907,893,799**	**907,893,799**	**-**	717,526,741	717,526,741	-
المطلوبات المالية						
ودائع بنوك	**22,428,197,167**	**22,428,197,167**	**-**	21,195,529,904	21,195,529,904	-
ودائع العملاء	**70,179,146,486**	**70,200,678,484**	**(21,531,998)**	61,282,732,917	61,283,684,683	(951,766)
تأمينات نقدية	**1,160,206,732**	**1,160,206,732**	**-**	873,696,728	873,696,728	-
مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به			**25,636,232**			(6,035,345)

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام 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 بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

36 إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص إستراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
  - مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
  - المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلبا" على رأسمال البنك وأرباحه.
  - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
  - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.

- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر"**Risk Appetite** . يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دوريا تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلا.

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)
الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في البنك، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.

  تتألف اللجنة من الرئيس التنفيذي للبنك إضافة إلى عضوين غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة وتجتمع بشكل دوري.

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

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

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

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

تتألف دائرة المخاطر من ثلاث أقسام رئيسية:

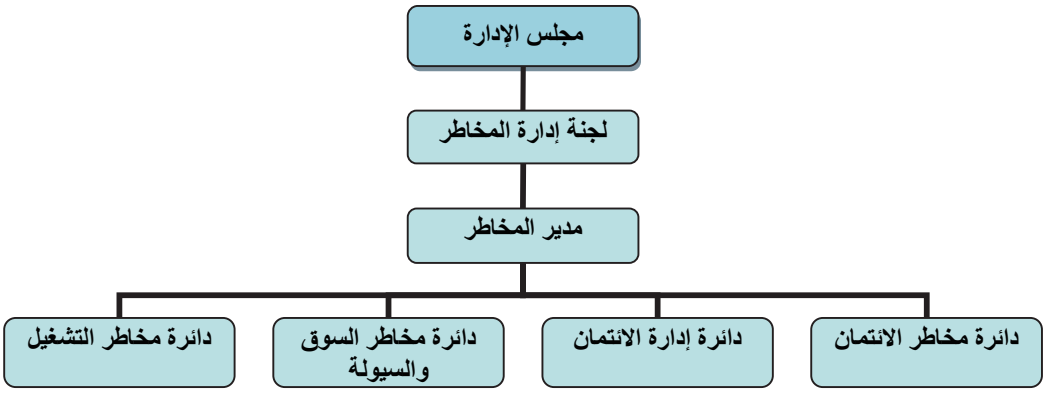
1. قسم المخاطر الائتمانية: والذي ينقسم بدوره إلى أربع وحدات رئيسية كما يلي:
   1.1. وحدة تقييم ومراجعة مخاطر الائتمان: تتضمن مسؤول رئيسي في مراجعة الائتمان ومسؤول في مراجعة الائتمان.
   1.2. وحدة التقارير والمتابعة: تتضمن مسؤول مخاطر ائتمانية رئيسي ومسؤول مخاطر ائتمانية.
   1.3. وحدة إدارة الائتمان: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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر والائتمان



سياسات إدارة المخاطر

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

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

اختبارات الجهد

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

فيما يلي توضيح حول طبيعة هذه الاختبارات:

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

يتضمن هذا الاختبار السيناريوهات التالية:

1- سيناريو تعثر نسبة معينة من الزبائن ضمن محفظة قروض الشركات الكبرى ومحفظة القروض المتوسطة ومحفظة قروض التجزئة ومحفظة القروض السكنية وتكوين مؤونات مقابل الأرصدة المدينة غير المغطاة بضمانات مقبولة.

2- سيناريو إعادة تصنيف نسبة معينة من الديون غير المنتجة ضمن محفظة الديون دون المستوى العادي والمقبول ومحفظة الديون المشكوك في تحصيلها وانتقالها إلى مستوى تصنيف أعلى مع زيادة نسبة المؤونات المشكلة مقابل هذه الديون.

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

اختبارات الجهد (تتمة)

- **اختبار الجهد لتقدير كفاية أرصدة المخصصات العامة**

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

- **اختبار الجهد على صعيد مخاطر السيولة**

يتضمن هذا الاختبار ثلاث سيناريوهات هي:

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

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

- **اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة**

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

- **اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل**

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي ممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.
حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

36.2 مخاطر الائتمان

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

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان.

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)
توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذا من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م ن/ ب4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597 /م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 كانون الأول 2014

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	**739,935**	**-**	**-**	**49,579,550**	**50,319,485**
عادية (مقبولة المخاطر)	**397,926,334**	**235,120,448**	**-**	**4,206,525,229**	**4,839,572,011**
منها غير مستحقة	**324,882,520**	**192,759,882**	**-**	**4,197,599,119**	**4,715,241,521**
منها مستحقة*:	**73,043,814**	**42,360,566**	**-**	**8,926,110**	**124,330,490**
لغاية 30 يوم	35,501,378	9,578,055	-	8,756,509	53,835,942
من31 يوم لغاية 60 يوم	22,984,645	21,208,587	-	-	44,193,232
من 61 يوم لغاية 90 يوم	14,557,791	11,573,924	-	169,601	26,301,316
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	**46,701,305**	**37,850,006**	**37,806,403**	**1,759,277,920**	**1,881,635,634**
منها غير مستحقة	**15,198,723**	**24,659,972**	**23,290,270**	**1,484,136,553**	**1,547,285,518**
منها مستحقة:	**31,502,582**	**13,190,034**	**14,516,133**	**275,141,367**	**334,350,116**
لغاية 90 يوم	3,041,549	-	7,915,158	178,736,995	189,693,702
من 91 يوم لغاية 120 يوم	11,319,434	1,903,225	4,577,867	79,737,950	97,538,476
من 121 يوم لغاية 150 يوم	12,559,983	11,286,809	2,023,108	15,491,422	41,361,322
من 151 يوم لغاية 179 يوم	4,581,616	-	-	1,175,000	5,756,616
غير عاملة:	**965,531,229**	**394,176,586**	**102,396,182**	**4,450,560,495**	**5,912,664,492**
دون المستوى	22,782,232	46,896,561	3,750,586	28,965,518	102,394,897
مشكوك فيها	50,094,582	48,781,820	7,511,000	6,121,126	112,508,528
هالكة (رديئة)	892,654,415	298,498,205	91,134,596	4,415,473,851	5,697,761,067
المجموع	**1,410,898,803**	**667,147,040**	**140,202,585**	**10,465,943,194**	**12,684,191,622**
يطرح : فوائد معلقة	**(112,934,262)**	**(187,539,523)**	**(11,446,227)**	**(664,491,147)**	**(976,411,159)**
يطرح : مخصص التدني	**(687,611,208)**	**(146,380,982)**	**(226,906)**	**(3,930,824,877)**	**(4,765,043,973)**
الصافي	**610,353,333**	**333,226,535**	**128,529,452**	**5,870,627,170**	**6,942,736,490**

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2013

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	799,807	-	-	46,179,435	46,979,242
عادية (مقبولة المخاطر)	1,163,776,008	278,075,058	50,425,078	5,517,419,938	7,009,696,082
منها غير مستحقة	931,061,708	214,389,247	33,511,861	5,356,283,018	6,535,245,834
منها مستحقة:	232,714,300	63,685,811	16,913,217	161,136,920	474,450,248
لغاية 30 يوم	111,769,250	22,398,279	8,281,266	42,607,433	185,056,228
من31 يوم لغاية 60 يوم	69,398,289	22,571,505	6,465,748	63,615,738	162,051,280
من 61 يوم لغاية 90 يوم	51,546,761	18,716,027	2,166,203	54,913,749	127,342,740
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	143,896,642	30,377,807	12,491,694	1,369,664,854	1,556,430,997
منها غير مستحقة	31,868,623	5,474,457	3,232,731	1,241,788,814	1,282,364,625
منها مستحقة:	112,028,019	24,903,350	9,258,963	127,876,040	274,066,372
لغاية 90 يوم	18,012,876	1,088,033	-	69,835,468	88,936,377
من 91 يوم لغاية 120 يوم	45,113,872	15,923,125	2,663,704	34,123,336	97,824,037
من 121 يوم لغاية 150 يوم	33,740,185	7,892,192	6,595,259	17,612,510	65,840,146
من 151 يوم لغاية 179 يوم	15,161,086	-	-	6,304,726	21,465,812
غير عاملة:	1,187,187,231	415,139,568	119,096,998	4,441,216,701	6,162,640,498
دون المستوى	68,689,772	51,782,336	17,577,266	231,804,964	369,854,338
مشكوك فيها	289,920,306	83,300,978	21,130,444	1,028,084,875	1,422,436,603
هالكة (رديئة)	828,577,153	280,056,254	80,389,288	3,181,326,862	4,370,349,557
المجموع	2,495,659,688	723,592,433	182,013,770	11,374,480,928	14,775,746,819
يطرح : فوائد معلقة	(134,053,657)	(190,559,555)	(13,265,281)	(408,299,843)	(746,178,336)
يطرح : مخصص التدني	(652,740,567)	(125,258,360)	(228,529)	(3,637,589,412)	(4,415,816,868)
الصافي	1,708,865,464	407,774,518	168,519,960	7,328,591,673	9,613,751,615

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2014

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2013

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة

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

31 كانون الأول 2014

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

31 كانون الأول 2013

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

31 كانون الأول 2014

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

31 كانون الأول 2013

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

الديون المعاد هيكلتها

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

الديون المجدولة

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني :

31 كانون الأول 2014	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	20,011,146,350	-	-	20,011,146,350
أرصدة لدى المصارف	4	14,714,168,997	46,600,930,437	-	61,315,099,434
إيداعات لدى المصارف	5	-	11,577,680,749	-	11,577,680,749
موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	8	-	1,583,680,000	-	1,583,680,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	9	-	-	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	13	907,893,799	-	-	907,893,799
		35,633,209,146	59,762,291,186	-	95,395,500,332

31 كانون الأول 2013	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	13,365,981,645	-	-	13,365,981,645
أرصدة لدى المصارف	4	12,100,723,454	44,273,700,680	-	56,374,424,134
إيداعات لدى المصارف	5	-	5,987,256,983	-	5,987,256,983
موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	8	-	2,583,180,000	-	2,583,180,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	9	-	299,730,046	-	299,730,046
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	13	717,526,741	-	-	717,526,741
		26,184,231,840	53,143,867,709	-	79,328,099,549

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

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

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

سندات وأسناد وأذونات وشهادات إيداع

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

31 كانون الاول 2014

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
AA	**S&P**	**-**	**-**	**-**
AA-	**S&P**	**-**	**-**	**-**
A+	**S&P**	**-**	**-**	**-**
A	**S&P**	**-**	**-**	**-**
A-	**S&P**	**-**	**-**	**-**
BBB+	**S&P**	**-**	**-**	**-**
BBB	**S&P**	**-**	**-**	**-**
B-	**S&P**	**1,583,680,000**	**-**	**1,583,680,000**
حكومية		**-**	**-**	**-**
	الإجمالي	**1,583,680,000**	**-**	**1,583,680,000**

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

سندات وأسناد وأذونات وشهادات إيداع (تتمة)

31 كانون الاول 2013

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

36 إدارة المخاطر(تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

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

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

36 إدارة المخاطر(تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

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

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2014:

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2013:

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

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

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

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

المخصص الجماعي

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة بإعتبار العوامل التالية:

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

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة.
تنتج مخاطر السوق من احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية الخ...
يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

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

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

أثر الزيادة	2014			2013		
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,572,939,000	131,458,780	98,594,085	3,171,553,061	63,431,061	47,573,296
يورو	(307,890,000)	(6,157,800)	(4,618,350)	(2,171,243,000)	(43,424,860)	(32,568,645)
جنيه استرليني	(9,215,000)	(184,300)	(138,225)	(13,093,000)	(261,860)	(196,395)
ين ياباني	276,000	5,520	4,140	668,000	13,360	10,020
ليرة سورية	(13,162,616,000)	(263,252,320)	(197,439,240)	(8,781,742,000)	(175,634,840)	(131,726,130)
فرنك سويسري	6,422,000	128,440	96,330	(11,498,000)	(229,960)	(172,470)
العملات الأخرى	196,564,000	3,931,280	2,948,460	321,650,000	6,433,000	4,824,750

أثر النقصان	2014			2013		
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,572,939,000	(131,458,780)	(98,594,085)	3,171,553,061	(63,431,061)	(47,573,296)
يورو	(307,890,000)	6,157,800	4,618,350	(2,171,243,000)	43,424,860	32,568,645
جنيه استرليني	(9,215,000)	184,300	138,225	(13,093,000)	261,860	196,395
ين ياباني	276,000	(5,520)	(4,140)	668,000	(13,360)	(10,020)
ليرة سورية	(13,162,616,000)	263,252,320	197,439,240	(8,781,742,000)	175,634,840	131,726,130
فرنك سويسري	6,422,000	(128,440)	(96,330)	(11,498,000)	229,960	172,470
العملات الأخرى	196,564,000	(3,931,280)	(2,948,460)	321,650,000	(6,433,000)	(4,824,750)

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2014.

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

ليرة سورية	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
وجودات												
قد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,351,402,053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,477,503,981	13,828,906,034
رصدة لدى المصارف	53,487,035,341	2,718,955,499	-	-	-	-	-	-	-	-	168,433,294	56,374,424,134
يداعات لدى المصارف	3,924,647,983	-	100,000,000	-	100,000,000	1,862,609,000	-	-	-	-	-	5,987,256,983
وجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,115,429	1,115,429
سهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	2,202,640,686	768,662,209	1,069,651,216	523,062,219	327,505,046	938,818,855	344,484,204	26,971,221	23,026,337	154,029,488	3,234,900,134	9,613,751,615
وجودات مالية متوفرة للبيع	-	1,435,100,000	-	-	-	1,148,080,000		-	-		89,450,000	2,672,630,000
وجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	299,730,046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299,730,046
وجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,074,017,067	2,074,017,067
وجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,290,473	56,290,473
وجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,898,003	200,898,003
وجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,013,627	59,013,627
أوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	717,526,741	717,526,741
جمالي الموجودات	69,965,726,063	5,222,447,754	1,169,651,216	523,062,219	427,505,046	3,949,507,855	344,484,204	26,971,221	23,026,337	154,029,488	10,079,148,749	91,885,560,152
لمطلوبات												
دائع بنوك	21,061,582,638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,947,266	21,195,529,904
دائع العملاء	22,330,231,208	3,815,429,565	3,106,672,532	2,004,698,612	1,678,745,035	93,802,158	636,798	-	-	-	28,252,517,009	61,282,732,917
أمينات نقدية	-	-	-	873,696,728	-	-	-	-	-	-	-	873,696,728
خصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,427,920,121	1,427,920,121
طلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,862,500	9,862,500
طلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,203,654,000	1,203,654,000
جمالي المطلوبات	43,391,813,846	3,815,429,565	3,106,672,532	2,878,395,340	1,678,745,035	93,802,158	636,798	-	-	-	31,027,900,896	85,993,396,170
جوة إعادة تسعير الفائدة	26,573,912,217	1,407,018,189	(1,937,021,316)	(2,355,333,121)	(1,251,239,989)	3,855,705,697	343,847,406	26,971,221	23,026,337	154,029,488	(20,948,752,147)	5,892,163,982
لفجوة المتراكمة لإعادة سعير الفائدة	26,573,912,217	27,980,930,406	26,043,909,090	23,688,575,969	22,437,335,980	26,293,041,677	26,636,889,083	26,663,860,304	26,686,886,641	26,840,916,129	5,892,163,982	

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2014

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2013

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر الدفع المسبق

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

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

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

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

36.5 مخاطر السيولة

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

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

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2014:

	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام و شهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	16,897,027,049	-	-	-	-	-	-	3,569,536,019	20,466,563,068
أرصدة لدى المصارف	56,479,147,832	4,085,951,602	750,000,000	-	-	-	-	-	61,315,099,434
ايداعات لدى المصارف	-	5,442,803,798	100,000,000	5,874,876,951	160,000,000	-	-	-	11,577,680,749
موجودات مالية للمتاجرة	1,106,364	-	-	-	-	-	-	-	1,106,364
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	2,479,907,227	398,195,880	669,205,573	816,113,630	226,825,775	124,303,294	448,419,341	1,779,765,770	6,942,736,490
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	1,583,680,000	-	-	-	-	86,450,000	1,670,130,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	2,077,260,328	2,077,260,328
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	51,800,790	51,800,790
موجودات أخرى	5,569,063	90,926,068	89,414,714	124,863,736	11,434,815	-	-	-	322,208,396
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	87,722,604	-	-	-	-	87,722,604
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	907,893,799
مجموع الموجودات	75,862,757,535	10,017,877,348	3,192,300,287	6,903,576,921	398,260,590	124,303,294	448,419,341	8,472,706,706	105,420,202,022
ودائع بنوك	22,428,197,167	-	-	-	-	-	-	-	22,428,197,167
ودائع العملاء	47,466,032,201	12,889,707,260	4,455,182,361	2,750,774,000	1,085,996,664	1,462,714,000	68,740,000	-	70,179,146,486
تأمينات نقدية	-	-	-	-	1,160,206,732	-	-	-	1,160,206,732
مخصصات متنوعة	-	-	2,292,387,314	-	-	-	-	-	2,292,387,314
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	9,112,500	-	-	9,112,500
مطلوبات أخرى	144,168,474	181,938,332	1,072,192,058	38,827,199	15,328,853	20,646,221	874,509	95,756	1,474,071,402
مجموع المطلوبات	70,038,397,842	13,071,645,592	7,819,761,733	2,789,601,199	2,261,532,249	1,492,472,721	69,614,509	95,756	97,543,121,601
الصافي	5,824,359,693	(3,053,768,244)	(4,627,461,446)	4,113,975,722	(1,863,271,659)	(1,368,169,427)	378,804,832	8,472,610,950	7,877,080,421
الصافي التراكمي	5,824,359,693	2,770,591,449	(1,856,869,997)	2,257,105,725	393,834,066	(974,335,361)	(595,530,529)	7,877,080,421	

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2013:

	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام و شهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,742,614,356	-	-	-	-	-	-	3,086,291,678	13,828,906,034
أرصدة لدى المصارف	52,349,799,281	1,305,669,354	2,718,955,499	-	-	-	-	-	56,374,424,134
ايداعات لدى المصارف	-	3,924,647,983	-	100,000,000	-	100,000,000	1,862,609,000	-	5,987,256,983
موجودات مالية للمتاجرة	1,115,429	-	-	-	-	-	-	-	1,115,429
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	1,891,719,383	310,921,303	768,662,209	1,069,651,216	523,062,219	327,505,046	1,487,330,105	3,234,900,134	9,613,751,615
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	1,435,100,000	-	-	-	1,148,080,000	89,450,000	2,672,630,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	299,730,046	-	-	-	-	-	299,730,046
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	2,074,017,067	2,074,017,067
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	56,290,473	56,290,473
موجودات أخرى	6,711,082	108,014,008	63,381,136	5,042,809	1,232,178	3,561,453	12,955,337	-	200,898,003
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	59,013,627	-	-	-	-	59,013,627
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	717,526,741	717,526,741
مجموع الموجودات	64,991,959,531	5,649,252,648	5,285,828,890	1,233,707,652	524,294,397	431,066,499	4,510,974,442	9,258,476,093	91,885,560,152
ودائع بنوك	21,195,529,904	-	-	-	-	-	-	-	21,195,529,904
ودائع العملاء	38,160,796,007	12,421,952,210	3,815,429,565	3,106,672,532	2,004,698,612	1,678,745,035	94,438,956	-	61,282,732,917
تأمينات نقدية	-	-	-	-	873,696,728	-	-	-	873,696,728
مخصصات متنوعة	-	-	1,427,920,121	-	-	-	-	-	1,427,920,121
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	9,862,500	-	-	9,862,500
مطلوبات أخرى	139,297,210	183,678,143	56,417,140	760,911,859	37,130,329	24,822,891	1,396,428	-	1,203,654,000
مجموع المطلوبات	59,495,623,121	12,605,630,353	5,299,766,826	3,867,584,391	2,915,525,669	1,713,430,426	95,835,384	-	85,993,396,170
الصافي	5,496,336,410	(6,956,377,705)	(13,937,936)	(2,633,876,739)	(2,391,231,272)	(1,282,363,927)	4,415,139,058	9,258,476,093	5,892,163,982
الصافي التراكمي	5,496,336,410	(1,460,041,295)	(1,473,979,231)	(4,107,855,970)	(6,499,087,242)	(7,781,451,169)	(3,366,312,111)	5,892,163,982	

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

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

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

36.6 مخاطر التشغيل

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

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

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من اجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.
القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من اجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.
إعداد نماذج التقييم الذاتي للمخاطر من اجل اعتمادها من قبل كافة الأقسام الرئيسية والفروع والتي سوف تساعد على تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها هذه الأقسام والفروع مما يسهل من عملية إيجاد وسائل تخفيف هكذا مخاطر في المستقبل.

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر الأعمال

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

37 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

	2014					2013
	أفراد	شركات	خزينة	أخرى غير موزعة	المجموع	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي (باستثناء حصة البنك من أرباح شركات حليفة)	(328,261,735)	757,317,784	3,459,662,351	-	3,888,718,400	4,559,753,831
مصروف الخسائر الائتمانية	(55,993,263)	(336,144,700)	-	-	(392,137,963)	(2,287,000,503)
	(384,254,998)	421,173,084	3,459,662,351	-	3,496,580,437	2,272,753,328
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(1,513,040,819)	(1,513,040,819)	(2,116,991,737)
حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة	-	-	3,000,000	-	3,000,000	-
الربح قبل الضريبة					1,986,539,618	155,761,591
إيراد ضريبة الدخل المؤجل	-	-	-	626,821	626,821	16,919,489
صافي ربح السنة					1,987,166,439	172,681,080
معلومات أخرى						
موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)	1,814,085,157	5,148,255,662	96,075,050,609	-	103,037,391,428	89,541,785,484
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	86,450,000	-	86,450,000	89,450,000
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	2,296,360,594	2,296,360,594	2,254,324,668
مجموع الموجودات	1,814,085,157	5,148,255,662	96,161,500,609	2,296,360,594	105,420,202,022	91,885,560,152
مطلوبات القطاع	53,459,043,838	20,359,630,931	22,442,881,170	-	96,261,555,939	85,103,423,931
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	1,281,565,662	1,281,565,662	889,972,239
مجموع المطلوبات	53,459,043,838	20,359,630,931	22,442,881,170	1,281,565,662	97,543,121,601	85,993,396,170
المصاريف الراسمالية					148,933,196	258,374,664
الاستهلاكات					141,287,606	180,872,180
الاطفاءات					6,599,682	7,399,298

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

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

38 كفاية رأس المال

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

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

تتكون الأموال الخاصة الصافية من العناصر التالية:

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

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

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

38 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

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

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

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

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2014	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**16,897,027,049**	**3,569,536,019**	**20,466,563,068**
أرصدة لدى المصارف	**61,315,099,434**	**-**	**61,315,099,434**
ايداعات لدى المصارف	**11,577,680,749**	**-**	**11,577,680,749**
موجودات مالية للمتاجرة	**1,106,364**	**-**	**1,106,364**
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	**6,494,317,149**	**448,419,341**	**6,942,736,490**
موجودات مالية متوفرة للبيع	**1,583,680,000**	**86,450,000**	**1,670,130,000**
موجودات ثابتة	**-**	**2,077,260,328**	**2,077,260,328**
موجودات غير ملموسة	**-**	**51,800,790**	**51,800,790**
موجودات أخرى	**322,208,396**	**-**	**322,208,396**
موجودات ضريبية مؤجلة	**87,722,604**	**-**	**87,722,604**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**-**	**907,893,799**	**907,893,799**
اجمالي الموجودات	**98,278,841,745**	**7,141,360,277**	**105,420,202,022**
المطلوبات			
ودائع بنوك	**22,428,197,167**	**-**	**22,428,197,167**
ودائع العملاء	**70,110,406,486**	**68,740,000**	**70,179,146,486**
تأمينات نقدية	**1,160,206,732**	**-**	**1,160,206,732**
مخصصات متنوعة	**2,292,387,314**	**-**	**2,292,387,314**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	**-**	**9,112,500**	**9,112,500**
مطلوبات أخرى	**1,473,101,137**	**970,265**	**1,474,071,402**
اجمالي المطلوبات	**97,464,298,836**	**78,822,765**	**97,543,121,601**
الصافي	**814,542,909**	**7,062,537,512**	**7,877,080,421**
31 كانون الأول 2013			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,742,614,356	3,086,291,678	13,828,906,034
أرصدة لدى المصارف	56,374,424,134	-	56,374,424,134
ايداعات لدى المصارف	4,124,647,983	1,862,609,000	5,987,256,983
موجودات مالية للمتاجرة	1,115,429	-	1,115,429
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	8,126,421,510	1,487,330,105	9,613,751,615
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,435,100,000	1,237,530,000	2,672,630,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	299,730,046	-	299,730,046
موجودات ثابتة	-	2,074,017,067	2,074,017,067
موجودات غير ملموسة	-	56,290,473	56,290,473
موجودات أخرى	187,942,666	12,955,337	200,898,003
موجودات ضريبية مؤجلة	59,013,627	-	59,013,627
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	717,526,741	717,526,741
اجمالي الموجودات	81,351,009,751	10,534,550,401	91,885,560,152
المطلوبات			
ودائع بنوك	21,195,529,904	-	21,195,529,904
ودائع العملاء	61,188,293,961	94,438,956	61,282,732,917
تأمينات نقدية	873,696,728	-	873,696,728
مخصصات متنوعة	1,427,920,121	-	1,427,920,121
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	9,862,500	9,862,500
مطلوبات أخرى	1,202,257,572	1,396,428	1,203,654,000
اجمالي المطلوبات	85,887,698,286	105,697,884	85,993,396,170
الصافي	(4,536,688,535)	10,428,852,517	5,892,163,982

40 ارتباطات والتزامات محتملة

40.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي الموحد)

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

40.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

	2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية
إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية:		
تستحق خلال سنة	**15,923,450**	5,882,500
تستحق خلال أكثر من سنة	**50,270,229**	21,595,000
مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد	**66,193,679**	27,477,500

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

40.3 الدعاوي القضائية

نظرا لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى المجموعة سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوي القضائية. تقوم المجموعة بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوي القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، تقوم المجموعة بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوي القضائية على مركزها المالي.
لدى المجموعة عدة دعاوي قضائية عالقة في نهاية السنة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوي أي أثر جوهري على نتائج المجموعة أو مركزها المالي.

40 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

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

41 أرقام المقارنة

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

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها :

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