

**بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م**

**البيانات المالية**

**31 كانون الأول 2014**



## شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية  
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.م ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

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

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

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

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

### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2014 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

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

عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

26 آذار 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2013	2014	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>الموجودات</b>
5,063,838,287	<b>4,528,034,479</b>	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,615,584,544	<b>6,188,774,065</b>	4	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	<b>21,731,059,000</b>	5	إيداعات لدى المصارف
1,596,877,962	<b>1,703,089,313</b>	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,349,347,040	<b>6,989,157,312</b>	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,228,574	<b>1,719,524,908</b>	8	موجودات ثابتة
37,331,290	<b>115,670,684</b>	9	موجودات غير ملموسة
390,256,732	<b>485,243,444</b>	10	موجودات ضريبية مؤجلة
412,601,503	<b>454,104,478</b>	11	موجودات أخرى
3,092,058,888	<b>3,985,986,285</b>	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>35,475,599,320</b>	<b>47,900,643,968</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
1,161,175,905	<b>3,051,992,668</b>	13	ودائع المصارف
6,435,141,924	<b>8,817,341,041</b>	14	ودائع العملاء
25,669,744	<b>32,957,737</b>	15	تأمينات نقدية
208,430,000	<b>102,725,323</b>	16	مخصصات متنوعة
531,789,555	<b>460,856,994</b>	17	مطلوبات أخرى
<b>8,362,207,128</b>	<b>12,465,873,763</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
15,000,000,000	<b>15,000,000,000</b>	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	<b>3,983,380</b>	19	احتياطي قانوني
-	<b>3,983,380</b>	19	احتياطي خاص
37,649,000	<b>37,649,000</b>	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(2,504,298,363)	<b>(2,377,444,610)</b>	20	خسائر متراكمة محققة
14,580,041,555	<b>22,766,599,055</b>	20	أرباح مدورة غير محققة
<b>27,113,392,192</b>	<b>35,434,770,205</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>35,475,599,320</b>	<b>47,900,643,968</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور  
الرئيس التنفيذي

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2013	2014	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
837,576,443	<b>1,000,147,094</b>	21	الفوائد الدائنة
(234,675,634)	<b>(342,188,736)</b>	22	الفوائد المدينة
602,900,809	<b>657,958,358</b>		صافي الدخل من الفوائد
38,655,227	<b>40,216,245</b>	23	العمولات والرسوم الدائنة
(3,031,673)	<b>(3,680,972)</b>	23	العمولات والرسوم المدينة
35,623,554	<b>36,535,273</b>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
638,524,363	<b>694,493,631</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
115,653,768	<b>102,499,083</b>		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
9,939,638,500	<b>8,186,557,500</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
72,498	<b>111,073,324</b>	24	إيرادات تشغيلية اخرى
10,693,889,129	<b>9,094,623,538</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(297,742,841)	<b>(276,425,506)</b>	25	المصاريف
(114,969,946)	<b>(110,771,289)</b>	8	نفقات الموظفين
(19,795,013)	<b>(53,661,405)</b>	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,204,741,676)	-	26	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(192,526,000)	<b>6,190,000</b>	16	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
(359,963,928)	<b>(433,564,037)</b>	27	إيراد (مصروف) مخصصات متنوعة
(2,189,739,404)	<b>(868,232,237)</b>		مصاريف تشغيلية اخرى
			إجمالي المصاريف التشغيلية
8,504,149,725	<b>8,226,391,301</b>		الربح قبل الضريبة
155,550,030	<b>94,986,712</b>	10	إيراد ضريبة الدخل
8,659,699,755	<b>8,321,378,013</b>		ربح السنة
57.73	<b>55.48</b>	28	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,659,699,755	8,321,378,013	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>8,659,699,755</u>	<u>8,321,378,013</u>	الدخل الشامل للسنة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

الإجمالي	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								<b>2014</b>
27,113,392,192	14,580,041,555	(2,504,298,363)	-	37,649,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
8,321,378,013	-	-	8,321,378,013	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(7,966,760)	-	3,983,380	3,983,380	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	8,186,557,500	126,853,753	(8,313,411,253)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<b>35,434,770,205</b>	<b>22,766,599,055</b>	<b>(2,377,444,610)</b>	<b>-</b>	<b>37,649,000</b>	<b>3,983,380</b>	<b>3,983,380</b>	<b>15,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول
								<b>2013</b>
18,453,692,437	4,640,403,055	(1,224,359,618)	-	37,649,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
8,659,699,755	-	-	8,659,699,755	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	9,939,638,500	(1,279,938,745)	(8,659,699,755)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<b>27,113,392,192</b>	<b>14,580,041,555</b>	<b>(2,504,298,363)</b>	<b>-</b>	<b>37,649,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2013	2014	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,504,149,725	8,226,391,301	
114,969,946	110,771,289	8
19,795,013	53,661,405	9
3,690,601	4,297,278	
1,204,741,676	-	26
-	(107,741,076)	24
-	(2,954,795)	24
192,526,000	(6,190,000)	16
10,039,872,961	8,278,235,402	
5,286,146	(86,806,690)	
(2,357,789,078)	1,483,553,625	
(136,105,427)	(31,229,813)	
(72,634,547)	21,889,520	
593,850,000	(593,850,000)	
405,495,163	1,526,575,412	
(24,955,372)	4,654,993	
53,522,588	(127,958,512)	
8,506,542,434	10,475,063,937	
(10,652,946)	(28,623,901)	8
(23,617,815)	(132,000,799)	9
-	(977,613,750)	
-	5,129,396	
(34,270,761)	(1,133,109,054)	
(9,292,216,366)	(7,919,742,707)	
(819,944,693)	1,422,212,176	
6,611,112,220	5,791,167,527	
5,791,167,527	7,213,379,703	29
712,734,958	986,161,671	
261,829,459	309,365,196	

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

## 1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 2015/1 بتاريخ 5 شباط 2015، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة****2.1 أسس إعداد البيانات المالية**

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

**2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات****التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة**

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2014. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه 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 - تعديلات 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 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.
- التفسير رقم 21 للجنة تفسيرات معايير 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 للبنك ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للبنك.

**- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - الحسابات التنظيمية المؤجلة**

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

## - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 خطط الامتيازات المحددة: اشتراكات الموظف

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

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

هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 – الدفع على أساس الأسهم.
- ◀ 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 ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك 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. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي يتوقع البنك 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. يقوم البنك حالياً بتقييم أثر متطلبات المعيار وسيقوم بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

## - 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 للتطبيق 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 البنك.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

## - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق 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 البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصوله 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 بيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة للتطبيق 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 البنك.

## 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

## مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه 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 البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

## تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي على الديون المنتجة عدا التي تتطلب اهتمام خاص وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

## تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

## الموجودات الضريبية المؤجلة

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

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

## أ. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

## ب. معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ج. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

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

#### ■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

#### ■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

#### ■ أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

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

#### ■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

#### ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات الدين في هذا التصنيف هي المتوقع الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة ويمكن بيعها عند الحاجة إلى سيولة أو عند التغيير في ظروف السوق.

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

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

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

■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

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

■ 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 جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الموحد في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

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

■ المطلوبات المالية

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج الإعراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

▪ المطلوبات المالية (تتمة)

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

▪ إعادة تصنيف الموجودات المالية

ابتداء من تاريخ 1 تموز 2008، يسمح للمجموعة ضمن شروط معينة بإعادة تصنيف موجودات مالية من "موجودات مالية متوفرة للبيع" إلى "موجودات مالية قروض وسلف". يتم الاعتراف بإعادة التصنيف هذه بالقيمة العادلة السائدة بتاريخ إعادة التصنيف لتصبح هذه القيمة هي التكلفة المطفأة الجديدة. بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من متوفرة للبيع يتم إطفاء أية أرباح أو خسائر سابقة معترف بها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً أن هناك تدن في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

إن إعادة التصنيف هذه تتم بقرار من الإدارة. ويتم تحديدها على أساس كل أداة مالية على حدة. لا يسمح للمجموعة بإعادة تصنيف أية أداة مالية إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد بعد الاعتراف الأولي.

د. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

▪ الموجودات المالية

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

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
  - قيام البنك بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام البنك بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم يقيم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.
- عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنه دخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم يقيم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

▪ المطلوبات المالية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### هـ. القيمة العادلة

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

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

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للبنك. يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم. يقوم البنك باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

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

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

#### و. تدني قيمة الموجودات المالية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## و. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## ▪ إبداعات 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)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو بشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة 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.

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

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

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

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

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

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

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

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****و. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)**

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.

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

**▪ الديون المجدولة**

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

**ز. التقاص**

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

**ح. عقود الإيجار**

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

**▪ البنك كمستأجر**

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

**ط. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

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

**▪ الفوائد الدائنة والمدينة**

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الإرتباطات 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 للبنك بإستلام الدفعات.

ي. الكفالات المالية

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

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

ك. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

ل. الموجودات الثابتة

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ل. الموجودات الثابتة (تتمة)

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

مباني	-	50 سنة
أجهزة كمبيوتر	-	5 سنوات
مفروشات	-	6 إلى 7 سنوات
معدات	-	5 إلى 34 سنة
تحسينات مباني	-	5 سنوات
سيارات	-	5 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 ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها.

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

## م. الموجودات غير الملموسة

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

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

أنظمة الحاسوب والبرامج	-	1 إلى 5 سنوات
------------------------	---	---------------

## ن. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### س. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيم الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، إن كان ذلك ملائماً.

#### ع. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

#### ف. الضرائب

##### 1. الضريبة الحالية

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

##### 2. ضريبة الدخل المؤجلة

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

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل. يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح بإستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي ويتم الإعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

#### ص. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كإلتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي.

#### ق. العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

#### ر. تقارير القطاعات

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

#### ش. محاسبة التحوط

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

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

#### ت. الضمان المعاد حيازته

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي تحت بند موجودات أخرى بقيمة استحوذها بالصافي بعد طرح مخصص خسارة الانخفاض في القيمة.

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
435,536,188	578,960,750	نقد في الخزينة
77,081,531	2,000,000	نقد في الفروع المغلقة والمعلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
4,230,291,169	3,495,637,556	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
320,929,399	451,436,173	احتياطي ودائع (**)
5,063,838,287	4,528,034,479	

(\*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع دير الزور الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 27,282,463 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 49,799,068 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب والشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب والشهباء خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام 2014. ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضاها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي.

وقد تم خلال العام استرداد المؤونات المكونة على النقد المتواجد في فرع دير الزور بقيمة 85,720,000 ليرة سورية وتحويله إلى إيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل (إيضاح 16)، حيث بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 2,000,000 ليرة سورية مقابل 75,079,680 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حيث يشكل الفرق أثر الزيادة في سعر الصرف للمؤونات المكونة بالعملة الأجنبية.

(\*\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى بنك سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى بنك سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 451,436,173 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 320,929,399 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,949,839,614	2,893,404,626	56,434,988	2014
3,238,934,451	227,907,054	3,011,027,397	حسابات جارية وتحت الطلب
6,188,774,065	3,121,311,680	3,067,462,385	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
713,296,269	709,058,493	4,237,776	2013
902,288,275	101,643,700	800,644,575	حسابات جارية وتحت الطلب
1,615,584,544	810,702,193	804,882,351	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 2,949,738,359 ليرة سورية (مقابل 713,195,683 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

## 5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
21,731,059,000	21,731,059,000	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2013
17,096,474,500	16,496,474,500	600,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
23,467,462	162,179,230	<u>الشركات الكبرى</u>
2,614,302,579	3,147,435,772	حسابات جارية مدينة
110,494,691	130,001,633	قروض وسلف
252,871,411	1,439,003	سندات محسومة (*)
		دائن صدفه مدين
159,628,915	117,655,417	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
313,390,479	263,283,581	حسابات جارية مدينة
3,009,060	-	قروض وسلف
3,593,834	735,765	سندات محسومة (*)
		دائن صدفه مدين
182,159,711	132,112,532	<u>الأفراد والقروض العقارية</u>
-	17,402,117	قروض وسلف
16,151,847	3,527,301	قروض عقارية
532,086	-	دائن صدفه مدين
3,679,602,075	3,975,772,351	بطاقات الائتمان
		المجموع
(955,248,000)	(1,388,394,000)	ينزل:
(859,894,000)	(459,147,071)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(267,582,113)	(425,141,967)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
1,596,877,962	1,703,089,313	فوائد معلقة (محفظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 8,107 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 174,639 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 2,618,727,783 ليرة سورية، أي ما نسبته (65.87%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 1,741,778,344 ليرة سورية أي ما نسبته (47.34%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,193,585,816 ليرة سورية أي ما نسبته (61.78%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 1,474,196,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، أي ما نسبته (43.21%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة مبلغ 29,935,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 و في 31 كانون الأول 2013 حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 5,021,600 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 1,434,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

			2014
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
1,815,142,000	62,751,917	1,752,390,083	الرصيد في 1 كانون الثاني
32,399,071	(35,095,300)	67,494,371	التغيير خلال السنة
<u>1,847,541,071</u>	<u>27,656,617</u>	<u>1,819,884,454</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
955,248,000	4,307,000	950,941,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
859,894,000	58,444,917	801,449,083	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال السنة
(12,420,050)	(11,486,935)	(933,115)	المستخدم
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
384,739,879	6,705,000	378,034,879	التحويلات
(388,326,879)	(30,313,365)	(358,013,514)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
48,406,121	-	48,406,121	أثر تغيير سعر الصرف
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,388,394,000	11,012,000	1,377,382,000	الرصيد في 31 كانون الأول
459,147,071	16,644,617	442,502,454	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>1,847,541,071</u>	<u>27,656,617</u>	<u>1,819,884,454</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

تم تحويل مبلغ 388,326,879 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الى المخصص الافرادى للديون غير المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بواقع 384,739,879 ليرة سورية وإلى المخصص الإفرادى للديون غير المنتجة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة بواقع 3,546,000 ليرة سورية وإلى المخصص الجماعي للديون المنتجة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة بواقع 41,000 ليرة سورية (إيضاح 16).

## 6 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2013
611,834,324	24,607,042	587,227,282	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,203,307,676	38,144,875	1,165,162,801	التغيير خلال السنة
1,815,142,000	62,751,917	1,752,390,083	الرصيد في 31 كانون الأول
337,925,898	437,000	337,488,898	الرصيد في 1 كانون الثاني
273,908,426	24,170,042	249,738,384	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال السنة
617,322,102	3,870,000	613,452,102	الإضافات
585,985,574	34,274,875	551,710,699	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
955,248,000	4,307,000	950,941,000	الرصيد في 31 كانون الأول
859,894,000	58,444,917	801,449,083	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,815,142,000	62,751,917	1,752,390,083	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 2,556,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 453,295,071 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

## الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
74,129,005	267,582,113	الرصيد في 1 كانون الثاني
195,245,892	232,526,524	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(26,161,278)	(111,462,958)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
24,368,494	36,496,288	تغيرات أسعار الصرف
267,582,113	425,141,967	الرصيد في 31 كانون الأول

## 7 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,349,347,040	6,989,157,312	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
3,631,797,040	5,999,357,312	تحليل السندات
717,550,000	989,800,000	ذات عائد ثابت
4,349,347,040	6,989,157,312	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 4.30% حسب الجدول التالي:

2013	2014	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
730,088,901	1,008,685,907	2015	3.67%	شركات
285,471,725	395,310,671	2015	5.29%	شركات
430,066,987	593,698,065	2015	5.08%	شركات
720,232,315	991,433,071	2015	3.64%	بنوك
719,302,435	991,374,372	2016	3.29%	شركات
-	994,716,645	2019	4.63%	بنوك
746,634,677	1,024,138,581	2019	6.66%	بنوك
717,550,000	989,800,000	2019	متغير	بنوك
4,349,347,040	6,989,157,312			

## 8 موجودات ثابتة

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

50 سنة	- مباني
5 سنوات	- أجهزة كمبيوتر
6 إلى 7 سنوات	- مفروشات
5 إلى 34 سنة	- معدات
5 سنوات	- تحسينات مباني
5 سنوات	- سيارات

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

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	المفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,180,763,921	16,704,200	141,145,524	91,352,026	140,598,099	88,008,418	14,180,611	1,688,775,043	التكلفة
28,028,515	-	50,000	990,815	3,533,470	23,454,230	-	-	كما في 1 كانون الثاني
1,291,304	-	-	667,275	-	624,029	-	-	الإضافات
(51,598,896)	(9,000,000)	(31,297,816)	(2,617,947)	(6,375,983)	(2,307,150)	-	-	التحويلات
<b>2,158,484,844</b>	<b>7,704,200</b>	<b>109,897,708</b>	<b>90,392,169</b>	<b>137,755,586</b>	<b>109,779,527</b>	<b>14,180,611</b>	<b>1,688,775,043</b>	الاستبعادات
								كما في 31 كانون الأول
362,216,577	11,714,702	80,531,332	35,574,010	67,023,345	55,974,821	-	111,398,367	<u>الإستهلاك المتراكم</u>
110,771,289	2,285,498	24,169,129	11,480,436	19,928,128	19,215,822	-	33,692,276	كما في 1 كانون الثاني
(32,042,618)	(7,022,466)	(19,034,822)	(900,270)	(3,453,166)	(1,631,894)	-	-	استهلاك السنة
<b>440,945,248</b>	<b>6,977,734</b>	<b>85,665,639</b>	<b>46,154,176</b>	<b>83,498,307</b>	<b>73,558,749</b>	-	<b>145,090,643</b>	استبعادات
								كما في 31 كانون الأول
2,681,230	-	-	957,201	-	624,029	-	1,100,000	<u>دفعات لشراء موجودات ثابتة</u>
595,386	-	-	595,386	-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(1,291,304)	-	-	(667,275)	-	(624,029)	-	-	الإضافات
<b>1,985,312</b>	-	-	<b>885,312</b>	-	-	-	<b>1,100,000</b>	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
<b>1,719,524,908</b>	<b>726,466</b>	<b>24,232,069</b>	<b>45,123,305</b>	<b>54,257,279</b>	<b>36,220,778</b>	<b>14,180,611</b>	<b>1,544,784,400</b>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
								كما في 31 كانون الأول

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

## 8 موجودات ثابتة (تتمة)

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

تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 17 حزيران 2014 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة الموجودة في فرع حمص قد تعرضت للضرر علماً أن صافي قيمتها الدفترية بلغت في 30 أيلول 2014 مبلغ 17,381,677 ليرة سورية. قام البنك منذ عام 2013 بتشكيل مؤونة بكامل الموجودات الموجودة في فرع حمص، وتم شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فرع حمص بالمؤونات المكونة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر باستثناء فرعي دير الزور وحلب الشهباء وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبحت قائمة، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ 61,504,898 ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

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

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الفروع المغلقة:</b>
20,638,310	-	حمص
53,265,720	<b>50,395,201</b>	دير الزور
14,646,899	<b>9,109,697</b>	حلب الشهباء
93,925,035	<b>89,997,833</b>	يعفور
		<b>الفروع الموقوفة مؤقتاً:</b>
16,959,487	<b>9,868,590</b>	درعا
15,491,911	<b>8,906,718</b>	حلب ستار مول
10,158,436	-	القلمون (*)
<b>225,085,798</b>	<b>168,278,039</b>	

(\*) خلال علم 2014 تم اعادة العمل في فرع القلمون بعد أن تم تعليق العمل به خلال عام 2013.

## 9 موجودات غير ملموسة

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

الإجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
			<b>2014</b>
			<b>التكلفة</b>
46,393,411	15,000,000	31,393,411	كما في 1 كانون الثاني
130,270,629	-	130,270,629	الإضافات
731,324	-	731,324	التحويلات
<b>177,395,364</b>	<b>15,000,000</b>	<b>162,395,364</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
21,315,406	-	21,315,406	كما في 1 كانون الثاني
53,661,405	-	53,661,405	إطفاء السنة
<b>74,976,811</b>	-	<b>74,976,811</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة</b>
12,253,285	-	12,253,285	كما في 1 كانون الثاني
1,730,170	-	1,730,170	الإضافات
(731,324)	-	(731,324)	التحويلات
<b>13,252,131</b>	-	<b>13,252,131</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>115,670,684</b>	<b>15,000,000</b>	<b>100,670,684</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>2013</b>
			<b>التكلفة</b>
19,537,546	15,000,000	4,537,546	كما في 1 كانون الثاني
23,617,815	-	23,617,815	الإضافات
3,238,050	-	3,238,050	التحويلات
46,393,411	15,000,000	31,393,411	كما في 31 كانون الأول
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
1,520,393	-	1,520,393	كما في 1 كانون الثاني
19,795,013	-	19,795,013	إطفاء السنة
21,315,406	-	21,315,406	كما في 31 كانون الأول
			<b>دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة</b>
15,491,335	-	15,491,335	كما في 1 كانون الثاني
(3,238,050)	-	(3,238,050)	التحويلات
12,253,285	-	12,253,285	كما في 31 كانون الأول
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>37,331,290</b>	<b>15,000,000</b>	<b>22,331,290</b>	كما في 31 كانون الأول

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2013	2014		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة
155,550,030	94,986,712	485,243,444	117,599,867
			(22,613,155)
			390,256,732

موجودات  
ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
234,706,702	390,256,732	رصيد بداية السنة
155,550,030	117,599,867	يضاف:
-	(1,549,853)	إيراد ضريبة الدخل
-	(21,063,302)	يستبعد:
390,256,732	485,243,444	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)
		إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن عام 2009 (**)
		رصيد نهاية السنة

(\*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك.

خلال عام 2014، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 تشرين الثاني 2014 وتم تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 72,768,472 ليرة سورية متضمنة مبلغ 82,641 ليرة سورية يمثل حصة عام 2009 من مصاريف التأسيس المرفوضة ضريبياً والبالغة 1,652,820 ليرة سورية وعليه قام البنك بتعديل الموجودات الضريبية المؤجلة وتم تقديم اعتراض إلى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية.

(\*\*) بناءً على أحكام المادة (12) من قانون ضريبة الدخل رقم 24/ لعام 2003، وحيث أن البنك لم يقم بتغطية خسائر عام 2009 حتى نهاية السنة الخامسة 2014، قام البنك بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والمشكلة عن عام 2009.

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
383,341,909	507,794,619	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن:
6,914,823	-	الخسارة الضريبية للسنة
390,256,732	507,794,619	مصاريف التأسيس

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,504,149,725	8,226,391,301	الدخل قبل الضريبة
(36,879,058)	(27,411,370)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
(9,939,638,500)	(8,186,557,500)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (استرداد)/مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
3,105,000	(6,190,000)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (*)
585,985,574	(449,112,050)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
1,001,583	14,478,182	مخصصات متنوعة
189,421,000	(103,101,677)	استهلاك المباني
33,775,500	33,692,276	الخسارة الضريبية
(659,079,176)	(497,810,838)	نسبة الضريبة
%25	%25	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
164,769,794	124,452,710	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية السنة
218,572,115	383,341,909	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية السنة
383,341,909	507,794,619	

(\*) يمثل المبلغ في 31 كانون الأول 2014 المخصصات المحولة من المخصص الجماعي للديون المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 388,285,879 ليرة سورية والمستخدم من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة المباشرة لإطفاء الحسابات الدائنة صدفه مدينة بقيمة 12,420,050 ليرة سورية وأثر التغير بأسعار الصرف لمخصص انخفاض القيمة افراديا للديون غير المنتجة بقيمة 48,406,121 ليرة سورية.

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
64,538,351	27,659,293	مصاريف التأسيس
(36,879,058)	(27,411,370)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
-	(247,923)	حصة عام 2014 من تعديل مصاريف التأسيس
27,659,293	-	نسبة الضريبة
25%	25%	
6,914,823	-	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
164,769,794	124,452,710	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(9,219,764)	(6,852,843)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
155,550,030	117,599,867	

## 11 موجودات اخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
139,314,592	194,241,042	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
84,985,777	29,383,194	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
757,425	496,260	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
32,873,259	47,795,980	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
56,192,797	45,930,449	مصارييف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
69,333,513	93,818,962	مصارييف اخرى مدفوعة مقدماً
3,885,940	-	حسابات غرفة التقاص
24,961,735	24,998,135	تأمينات قابلة للاسترداد
-	17,369,616	مبالغ قيد التسوية متعلقة بالاستثمارات
244,075	70,840	مدينون مختلفون
52,390	-	أخرى
412,601,503	454,104,478	

## 12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
2,356,060,988	3,249,988,385	أرصدة بالدولار الأميركي
3,092,058,888	3,985,986,285	

## 13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,051,992,668	461,405	3,051,531,263	2014
-	-	-	حسابات جارية
3,051,992,668	461,405	3,051,531,263	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
567,325,905	461,405	566,864,500	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر (*)
593,850,000	-	593,850,000	
1,161,175,905	461,405	1,160,714,500	

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

## 14 ودائع العملاء

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,252,325,250	1,234,237,701	الشركات
2,212,981,663	2,936,489,270	حسابات جارية
		ودائع لأجل
1,582,384,704	2,119,211,852	الأفراد
244,109,691	356,562,924	حسابات جارية
1,143,340,616	2,170,839,294	حسابات توفير
6,435,141,924	8,817,341,041	ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 28,272,430 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 8,608,582 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 3,292,245,347 ليرة سورية أي ما نسبته 37.34% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 2,760,160,298 ليرة سورية أي ما نسبته 42.89% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 28,740,497 ليرة سورية أي ما نسبته 0.33% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل مبلغ 7,600,288 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

## 15 تأمينات نقدية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,221,695	25,559,972	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
12,448,049	7,397,765	تأمينات أخرى
25,669,744	32,957,737	

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده	المستخدم خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<b>17,575,000</b>	<b>6,430,000</b>	<b>12,620,000</b>	-	<b>11,385,000</b>
<b>189,421,000</b>	-	<b>85,720,000</b>	<b>17,381,677</b>	<b>86,319,323</b>
<b>206,996,000</b>	<b>6,430,000</b>	<b>98,340,000</b>	<b>17,381,677</b>	<b>97,704,323</b>
<b>1,434,000</b>	<b>5,003,000</b>	<b>1,457,000</b>	-	<b>4,980,000</b>
-	<b>41,000</b>	-	-	<b>41,000</b>
<b>1,434,000</b>	<b>5,044,000</b>	<b>1,457,000</b>	-	<b>5,021,000</b>
<b>208,430,000</b>	<b>11,474,000</b>	<b>99,797,000</b>	<b>17,381,677</b>	<b>102,725,323</b>

**2014**

مؤونة مركز القطع التشغيلي  
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة  
مخصص انخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة  
مخصص انخفاض القيمة جماعيا للديون المنتجة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده	المستخدم خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
14,470,000	3,105,000	-	-	17,575,000
-	189,421,000	-	-	189,421,000
14,470,000	192,526,000	-	-	206,996,000
-	1,434,000	-	-	1,434,000
14,470,000	193,960,000	-	-	208,430,000

**2013**

مؤونة مركز القطع التشغيلي  
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة  
مخصص انخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة

(\*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 84,319,323 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 112,339,469 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة خلال العام مبلغ 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 77,081,531 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

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

## 17 مطلوبات أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,220,488	64,044,028	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
59,957,654	108,461,679	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
183,450,083	788,871	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
72,528,844	53,496,328	دائنو شراء موجودات ثابتة
109,137,538	144,172,853	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
40,693,931	62,777,273	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 30)
7,078,200	-	دائنو عمليات الصراف الآلي
14,144,756	17,422,424	ضريبة الرواتب والأجور
4,377,200	1,200,955	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,868,868	2,769,186	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
2,419,453	3,986,076	طوابع ورسوم
3,912,540	1,737,321	أرصدة دائنة أخرى
531,789,555	460,856,994	

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2014 وفي 31 كانون الأول 2013. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

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

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

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

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

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

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

## 19 الاحتياطات

## - احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,504,149,725	8,226,391,301	الربح قبل الضريبة
(9,939,638,500)	(8,186,557,500)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(1,435,488,775)	39,833,801	
-	3,983,380	احتياطي قانوني 10%

## - احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 197/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,504,149,725	8,226,391,301	الربح قبل الضريبة
(9,939,638,500)	(8,186,557,500)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(1,435,488,775)	39,833,801	
-	3,983,380	احتياطي خاص 10%

## - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالاتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

## 19 الاحتياطات (تتمة)

## - احتياطي عام لمخاطر التمويل (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

## 20 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية.

## 21 الفوائد الدائنة

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		شركات:
56,130,149	54,234,185	حسابات جارية مدينة
216,399,145	314,971,960	قروض وسلف
8,503,853	193,495	سندات محسومة
		أفراد:
22,577,445	18,653,315	قروض وسلف
-	792,289	قروض عقارية
354,007,065	391,416,499	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
179,958,786	219,885,351	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
837,576,443	1,000,147,094	

## 22 الفوائد المدينة

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع العملاء:
991,503	422,965	حسابات جارية
13,979,551	17,006,338	حسابات توفير
219,704,580	324,759,433	ودائع لأجل
234,675,634	342,188,736	

## 23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>العمولات والرسوم الدائنة:</b>
9,311,483	8,142,100	عمولات تسهيلات مباشرة
4,562,079	5,870,893	عمولات تسهيلات غير مباشرة
15,373,186	15,559,777	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
7,205,595	5,961,034	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
1,693,815	3,585,253	عمولات على الحوالات البنكية
509,069	1,097,188	عمولات أخرى
38,655,227	40,216,245	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		<b>العمولات والرسوم المدينة:</b>
(3,031,673)	(3,680,972)	عمولات مدفوعة للمصارف
(3,031,673)	(3,680,972)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
35,623,554	36,535,273	صافي الدخل من العمولات والرسوم

## 24 إيرادات تشغيلية أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	107,741,076	استرداد مؤونات ومخصصات
-	2,954,795	صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة
72,498	377,453	أخرى
72,498	111,073,324	

## 25 نفقات الموظفين

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
169,631,069	185,846,346	رواتب وأجور
98,744,121	55,931,210	مكافآت
20,675,926	20,837,899	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
5,015,671	7,468,621	مصاريف طبية
113,553	2,821,430	تعويض نهاية الخدمة
3,562,501	3,520,000	مزايأ أخرى
297,742,841	276,425,506	

## 26 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية

			2014
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	
			2013
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
617,322,102	3,870,000	613,452,102	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
585,985,574	34,274,875	551,710,699	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
1,203,307,676	38,144,875	1,165,162,801	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
1,434,000	-	1,434,000	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
1,204,741,676	38,144,875	1,166,596,801	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة

## 27 مصاريف تشغيلية أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
35,827,911	69,633,536	التأمين
47,919,101	61,337,385	مصاريف أجهزة الكمبيوتر
22,643,162	42,133,313	أتعاب إدارية (إيضاح 30)
63,511,869	40,907,082	الربط الشبكي
40,374,460	40,436,328	إيجار العقارات
22,272,588	31,593,206	أعباء ورسوم حكومية
14,785,890	17,378,900	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 30)
10,662,039	16,877,272	ضيافة وسفر وانتقال
9,628,908	13,035,106	تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
12,402,169	12,874,375	أتعاب خبراء واستشاريين
17,483,432	12,211,428	قرطاسية والمطبوعات
7,564,651	12,062,281	تدريب ومهمات
4,962,952	11,704,465	محروقات
7,471,038	10,373,740	إتصالات
4,758,488	10,792,344	علاقات عامة
8,285,322	8,210,213	صيانة
7,251,715	6,975,709	كهرباء ومياه
6,668,872	4,162,830	دعاية والإعلان
8,169,340	1,797,000	مصاريف استشارات قانونية
7,320,021	9,067,524	أخرى
359,963,928	433,564,037	

## 28 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2013	2014	
8,659,699,755	<b>8,321,378,013</b>	ربح السنة (ليرة سورية)
150,000,000	<b>150,000,000</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
57.73	<b>55.48</b>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

## 29 النقد وما في حكمه

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,742,908,888	<b>4,076,598,306</b>	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
1,615,584,544	<b>6,188,774,065</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(567,325,905)	<b>(3,051,992,668)</b>	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
5,791,167,527	<b>7,213,379,703</b>	

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

## 30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

## 30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة	بنك قطر الوطني – قطر	
2013	2014	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية			<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
166,827,117	<b>426,963,545</b>	-	<b>4,258,142</b>	<b>422,705,403</b>	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
16,496,474,500	<b>21,731,059,000</b>	-	-	<b>21,731,059,000</b>	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(430,991,405)	<b>(198,421,405)</b>	-	<b>(197,960,000)</b>	<b>(461,405)</b>	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
532,086	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) - بطاقات الائتمان (*)
125,417,497	<b>172,441,663</b>	-	-	<b>172,441,663</b>	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(40,693,931)	<b>(62,777,273)</b>	-	-	<b>(62,777,273)</b>	أتعاب إدارية مستحقة (**)
(9,584,050)	<b>(5,052,038)</b>	<b>(5,052,038)</b>	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (***)
(183,450,083)	<b>(788,871)</b>	-	-	<b>(788,871)</b>	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
56,759,946	<b>28,968,651</b>	-	<b>25,000,000</b>	<b>3,968,651</b>	كفالات معطاة للمصارف
					<b>عناصر بيان الدخل</b>
(14,785,890)	<b>(17,378,900)</b>	<b>(17,378,900)</b>	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
(22,643,162)	<b>(42,133,313)</b>	-	-	<b>(42,133,313)</b>	مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (**)
247,141,300	<b>306,534,155</b>	-	-	<b>306,534,155</b>	فوائد دائنة
(17,275)	<b>(6,180)</b>	<b>(4,489)</b>	-	<b>(1,691)</b>	فوائد مدينة (**)
313,081	<b>68,789</b>	-	-	<b>68,789</b>	عمولات دائنة
(2,264,087)	<b>(2,692,204)</b>	-	-	<b>(2,692,204)</b>	عمولات مدينة

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

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

(\*\*\*) لا يتقاضى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أية فوائد على الحسابات الجارية. وقد بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 9%.

30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
81,398,646	<b>66,185,454</b>	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
14,785,890	<b>17,378,900</b>	بدلات اعضاء مجلس الإدارة
<b>96,184,536</b>	<b>83,564,354</b>	

## 31 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

## قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

2013			2014			
الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	4,551,220,568	4,551,220,568	-	3,947,073,729	3,947,073,729	الموجودات المالية
-	1,615,584,544	1,615,584,544	231,948	6,189,006,013	6,188,774,065	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(21,962)	17,096,452,538	17,096,474,500	-	21,731,059,000	21,731,059,000	أرصدة لدى المصارف
(99,026,487)	1,497,851,475	1,596,877,962	(18,750,455)	1,684,338,858	1,703,089,313	إيداعات لدى المصارف
328,846,474	4,678,193,514	4,349,347,040	446,249,982	7,435,407,294	6,989,157,312	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	3,092,058,888	3,092,058,888	-	3,985,986,285	3,985,986,285	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	1,161,175,905	1,161,175,905	-	3,051,992,668	3,051,992,668	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	6,435,141,924	6,435,141,924	-	8,817,341,041	8,817,341,041	المطلوبات المالية
-	25,669,744	25,669,744	-	32,957,737	32,957,737	ودائع المصارف
<u>229,798,025</u>			<u>427,731,475</u>			ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

### 31 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

#### تدرج القيمة العادلة

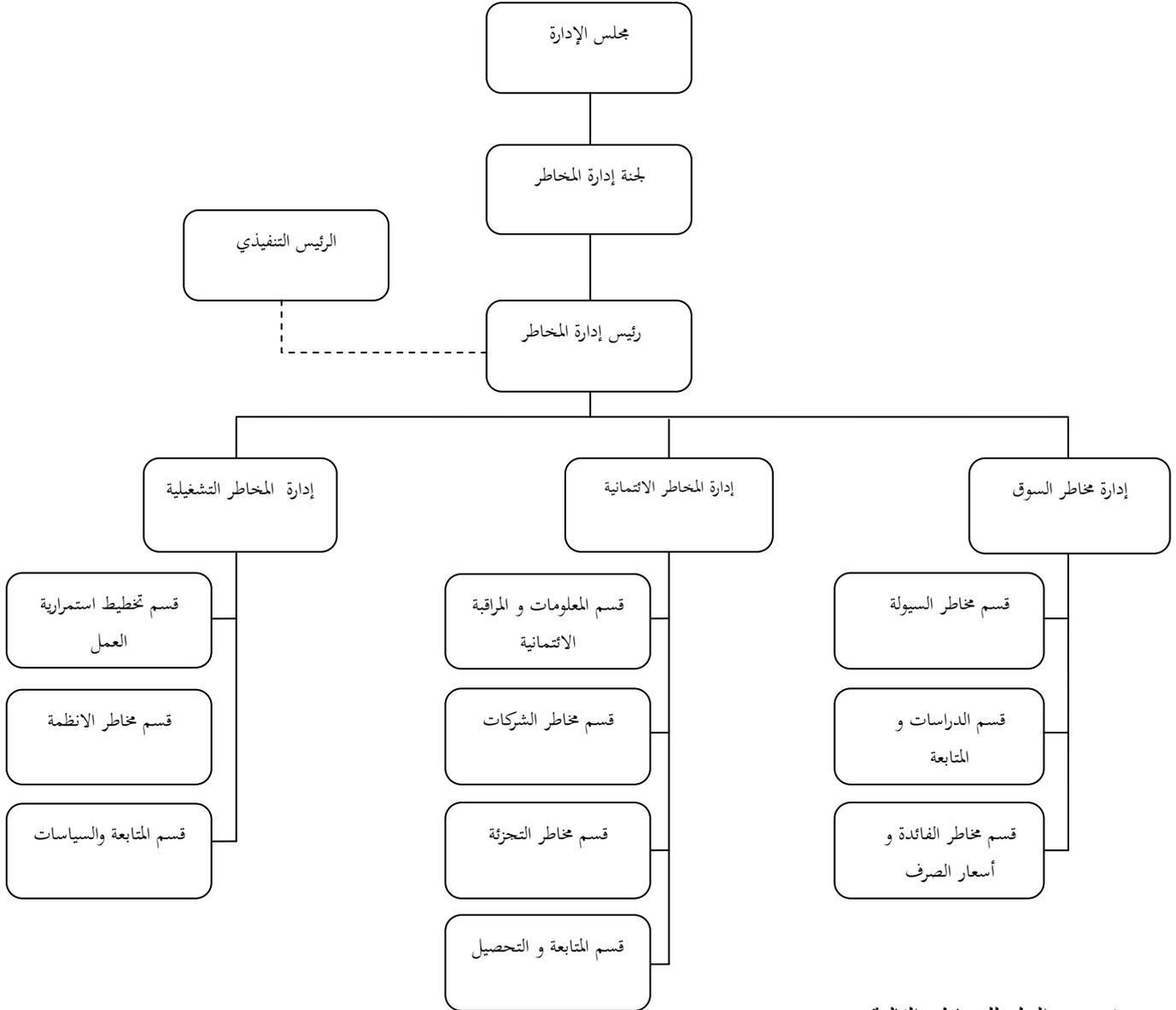
يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:  
المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.  
المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء (بصورة مباشرة) أي الأسعار (أو غير مباشرة) أي مشتقة من الأسعار.  
المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

32 إدارة المخاطر

32.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف ومخاطر السلع.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.

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

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

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع له التقارير كل ثلاثة أشهر على الأقل والتي تحوي تقييماً شاملاً للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة مع دراسات الجهد الدورية للمحافظ كافة مع السيناريوهات المتعددة. وتتعاون هذه اللجان بشكل كبير ومتكامل مع الإدارة التنفيذية للبنك المسؤولة عن تهيئة كافة الظروف اللوجستية والإدارية لإمكانية قيام إدارة المخاطر بأعمالها على أكمل وجه وتقديم المعلومات المطلوبة لذلك، إضافة إلى تنفيذ توصيات إدارة المخاطر.

استراتيجية إدارة المخاطر

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

مسؤولية الإدارة العليا التنفيذية في إدارة المخاطر

تعمل الإدارة العليا في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر.

العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

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

عملية إدارة مخاطر الالتزام

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.1 مقدمة (تتمة)

#### عملية إدارة مخاطر الالتزام (تتمة)

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

#### قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

#### تخفيض المخاطر

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

### 32.2 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

#### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والضمانات النقدية.
  - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

#### المخصص الإفرادي

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

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على 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. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## اختبارات الجهد

يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل 2 ، بما يتعلق بـ: مخاطر الائتمان: دراسة تأثير العوامل الاقتصادية السلبية مع عوامل أخرى على التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتصنيفها الائتماني والانعكاسات على أداء المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك وفق هذه الفرضيات.

مخاطر السوق: جري اعداد اختبارات جهد للتحوط من مخاطر السوق وفق سيناريوهات ومعايير محددة من قبل لجنة بازل ومصرف سورية المركزي، فمن أجل تحديد الأثر المحتمل على السيولة يجري اعداد اختبار صافي الفجوة المحتملة التراكمية على مدى فترة شهر واحد (في سلم الاستحقاق)، كما يتم تطبيق اختبار الإجهاد الناتج عن ضرب كل فجوة زمنية بنسبة وزن معينة (وفقاً للنسب التي حددها وفاق بازل لهذا الشأن) Earning perspective & Economic value perspective لتبيان مدى تحمل المصرف لمخاطر أسعار الفائدة. و أخيراً يتم استخدام القيمة التاريخية للخطر (VAR) من أجل تقدير الحد الأقصى للخسارة المحتملة على مدى الفترة المقبلة بسبب تذبذب أسعار الصرف.

المخاطر التشغيلية: تم اعتماد سيناريو فقدان الاصول التي تقع بمناطق غير آمنة إضافة إلى ما يمكن أن يتعرض له المصرف من مخاطر أخرى يمكن ان تؤثر على ربحية وأصول البنك، وأخيراً فإن تحويل المخاطر الى طرف ثالث متمثلاً بشركة التأمين من خلال بوليصة التأمين الشاملة BBB يعتبر من أهم سبل ادارة الخطر و التحوط له كأحد سيناريوهات التحمل.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. حيث يتم اعتماد سيناريو ثابت يتمثل بمتطلبات القرار 597 عوضاً عن القرار 902 المعدل له مع اهمال كافة الضمانات العقارية، إضافة الى سيناريو ثاني متغير يعتمد على الرصيد والمتابعة اللازمة للحالة الاقتصادية العامة مع انعكاسها على عملاء البنك، بلغت المخصصات الإضافية 453,295,071 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014 مقابل 800,323,000 ليرة سورية في كانون الأول 2013 لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,551,220,568	<b>3,947,073,729</b>	أرصدة لدى المصارف
1,615,584,544	<b>6,188,774,065</b>	إيداعات لدى المصارف
17,096,474,500	<b>21,731,059,000</b>	التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,596,877,962	<b>1,703,089,313</b>	الأفراد
135,726,741	106,690,612	القروض العقارية
-	17,402,117	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
318,701,066	323,824,781	الشركات الكبرى
1,142,450,155	1,255,171,803	موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,349,347,040	<b>6,989,157,312</b>	موجودات أخرى
287,075,193	<b>314,355,067</b>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,092,058,888	<b>3,985,986,285</b>	
<b>32,588,638,695</b>	<b>44,859,494,771</b>	
		<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
		الكفالات:
131,871,950	<b>329,535,312</b>	دفع
37,265,200	37,265,200	حسن تنفيذ
72,211,750	159,470,912	أخرى
22,395,000	132,799,200	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
222,846,405	<b>218,870,178</b>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>
<b>32,943,357,050</b>	<b>45,407,900,261</b>	

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

المجموع	الشركات			الأفراد	2014
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
871,119,903	572,736,782	161,053,154	17,402,117	119,927,850	عادية (مقبولة المخاطر)
485,924,665	268,294,621	215,375,110	-	2,254,934	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,357,044,568	841,031,403	376,428,264	17,402,117	122,182,784	المجموع
1,043,925,640	623,125,418	301,130,114	17,402,117	102,267,991	منها غير مستحقة
313,118,928	217,905,985	75,298,150	-	19,914,793	منها مستحقة (*):
75,056,451	-	55,622,364	-	19,434,087	لغاية 60 يوم
219,802,608	217,905,985	1,496,000	-	400,623	من 61 لغاية 90 يوم
18,259,869	-	18,179,786	-	80,083	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,618,727,783	2,600,024,235	5,246,499	-	13,457,049	غير عاملة:
73,416,921	72,891,444	-	-	525,477	دون المستوى
693,852,772	691,815,799	-	-	2,036,973	مشكوك فيها
1,851,458,090	1,835,316,992	5,246,499	-	10,894,599	هالكة (رديئة)
3,975,772,351	3,441,055,638	381,674,763	17,402,117	135,639,833	المجموع
(425,141,967)	(422,420,710)	(1,428,653)	-	(1,292,604)	يطرح: فوائد معلقة
(1,847,541,071)	(1,763,463,125)	(56,421,329)	-	(27,656,617)	يطرح: مخصص التدني
1,703,089,313	1,255,171,803	323,824,781	17,402,117	106,690,612	الصافي

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

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

## 32 إدارة المخاطر

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات			2014
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
282,624,812	206,133,200	76,491,612	-	عادية (مقبولة المخاطر)
16,975,500	8,822,500	8,153,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
299,600,312	214,955,700	84,644,612	-	المجموع
299,600,312	214,955,700	84,644,612	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
29,935,000	-	29,935,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
29,935,000	-	29,935,000	-	هالكة (رديئة)
329,535,312	214,955,700	114,579,612	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(5,021,000)	-	(5,021,000)	-	يطرح: مخصص التدني
324,514,312	214,955,700	109,558,612	-	الصافي

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			الأفراد	2014
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
387,166,518	265,535,611	104,228,790	17,402,117	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
325,482,178	217,929,396	107,552,782	-	-	غير عاملة:
467,631,315	467,631,315	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
47,500,819	47,500,819	-	-	-	هالكة (رديئة)
420,130,496	420,130,496	-	-	-	المجموع
<b>1,180,280,011</b>	<b>951,096,322</b>	<b>211,781,572</b>	<b>17,402,117</b>	-	

## منها:

-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,180,280,011	951,096,322	211,781,572	17,402,117	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>1,180,280,011</b>	<b>951,096,322</b>	<b>211,781,572</b>	<b>17,402,117</b>	-	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	2013
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
39,385,222	-	39,382,062	-	3,160	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
679,470,184	496,119,725	183,350,459	-	-	غير عاملة:
473,768,118	439,477,589	34,290,529	-	-	دون المستوى
34,290,529	-	34,290,529	-	-	مشكوك فيها
41,471,000	41,471,000	-	-	-	هالكة (رديئة)
398,006,589	398,006,589	-	-	-	المجموع
<b>1,192,623,524</b>	<b>935,597,314</b>	<b>257,023,050</b>	-	<b>3,160</b>	

## منها:

-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	-	3,160	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>1,192,623,524</b>	<b>935,597,314</b>	<b>257,023,050</b>	-	<b>3,160</b>	المجموع

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2014
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
33,576,372	975,000	32,601,372	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,860,750	8,822,500	2,038,250	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,490,250	-	4,490,250	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
4,490,250	-	4,490,250	-	هالكة (رديئة)
<b>48,927,372</b>	<b>9,797,500</b>	<b>39,129,872</b>	-	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
25,559,972	9,797,500	15,762,472	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
23,367,400	-	23,367,400	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>48,927,372</b>	<b>9,797,500</b>	<b>39,129,872</b>	-	<b>المجموع</b>
المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2013
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
15,617,185	-	15,227,185	390,000	عادية (مقبولة المخاطر)
25,846,400	25,846,400	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,490,250	-	4,490,250	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
4,490,250	-	4,490,250	-	هالكة (رديئة)
<b>45,953,835</b>	<b>25,846,400</b>	<b>19,717,435</b>	<b>390,000</b>	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
13,221,695	3,876,960	8,954,735	390,000	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
32,732,140	21,969,440	10,762,700	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>45,953,835</b>	<b>25,846,400</b>	<b>19,717,435</b>	<b>390,000</b>	<b>المجموع</b>

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 1,179,402,438 ليرة سورية مقابل 683,293,619 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

## الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 38,362,637 ليرة سورية في حين لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في 31 كانون الأول 2013.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع	عادي	جيد	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		2014
3,947,073,729	-	3,947,073,729	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	3,068,604,019	3,120,170,046	4	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	21,731,059,000	5	إيداعات لدى المصارف
6,989,157,312	1,983,725,381	5,005,431,931	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,985,986,285	-	3,985,986,285	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>42,842,050,391</b>	<b>5,052,329,400</b>	<b>37,789,720,991</b>		

المجموع	عادي	جيد	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		2013
4,551,220,568	-	4,551,220,568	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,615,584,544	806,253,158	809,331,386	4	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	600,000,000	16,496,474,500	5	إيداعات لدى المصارف
4,349,347,040	2,179,723,389	2,169,623,651	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,092,058,888	-	3,092,058,888	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>30,704,685,540</b>	<b>3,585,976,547</b>	<b>27,118,708,993</b>		

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

2013	2014	ما يعادل التصنيف S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
7,643,279,456	7,933,060,014	من AAA- وحتى AAA+	<b>جيد</b> الدرجة الأولى (*)
17,393,390,518	23,162,450,310	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
2,082,039,019	6,694,210,667	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
27,118,708,993	37,789,720,991		
3,584,758,537	5,051,187,766	من BBB- وحتى BBB+	<b>عادي</b> الدرجة الرابعة (**)
817,641	1,141,634	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
400,369	-	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
3,585,976,547	5,052,329,400		
30,704,685,540	42,842,050,391		

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

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

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الإئتمان:

سندات وأسناد وأذونات

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

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
2013	2014		
ليرة سورية	ليرة سورية		
730,088,901	1,008,685,907	S&P	AA
1,439,534,750	991,374,372	S&P	A
-	3,005,371,652	S&P	A-
1,464,184,677	-	S&P	BBB+
715,538,712	1,983,725,381	S&P	BBB
4,349,347,040	6,989,157,312		

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي

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

المجموع	أفريقيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط	داخل القطر	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,947,073,729	-	-	-	3,947,073,729	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	-	2,697,433,858	423,877,822	3,067,462,385	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	-	21,731,059,000	-	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
106,690,612	-	-	-	106,690,612	الأفراد
17,402,117	-	-	-	17,402,117	القروض العقارية
323,824,781	-	-	-	323,824,781	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,255,171,803	-	-	-	1,255,171,803	الشركات الكبرى
6,989,157,312	994,716,645	-	5,994,440,667	-	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
314,355,067	-	-	-	314,355,067	موجودات أخرى
3,985,986,285	-	-	-	3,985,986,285	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>44,859,494,771</b>	<b>994,716,645</b>	<b>2,697,433,858</b>	<b>28,149,377,489</b>	<b>13,017,966,779</b>	<b>المجموع</b>

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي (تتمة)

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي  
يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,947,073,729	-	-	-	-	-	3,947,073,729	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	-	-	-	-	-	6,188,774,065	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	-	-	-	-	21,731,059,000	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,703,089,313	169,110,930	186,373,088	141,416,213	786,012,919	420,176,163	-	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
6,989,157,312	2,989,069,015	-	-	-	-	4,000,088,297	موجودات أخرى
314,355,067	42,438,676	2,393,493	76,283	18,239,660	9,169,933	242,037,022	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,985,986,285	-	-	-	-	-	3,985,986,285	المجموع
<b>44,859,494,771</b>	<b>3,200,618,621</b>	<b>188,766,581</b>	<b>141,492,496</b>	<b>804,252,579</b>	<b>429,346,096</b>	<b>40,095,018,398</b>	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,551,220,568	-	-	-	-	-	4,551,220,568	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,615,584,544	-	-	-	-	-	1,615,584,544	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	-	-	-	-	-	17,096,474,500	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,596,877,962	139,612,849	196,268,728	100,008,495	710,979,701	450,008,189	-	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
4,349,347,040	1,434,841,147	-	730,088,901	-	-	2,184,416,992	موجودات أخرى
287,075,193	46,625,110	4,159,366	-	45,401,842	35,884,454	155,004,421	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,092,058,888	-	-	-	-	-	3,092,058,888	المجموع
<u>32,588,638,695</u>	<u>1,621,079,106</u>	<u>200,428,094</u>	<u>830,097,396</u>	<u>756,381,543</u>	<u>485,892,643</u>	<u>28,694,759,913</u>	

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

حساسية أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة 2%

2013			2014			زيادة 2% بالليرات السورية
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
29,519,541	39,359,388	1,967,969,421	23,310,454	31,080,605	1,554,030,274	ليرة سورية
230,413,036	307,217,381	15,360,869,064	348,752,195	465,002,927	23,250,146,354	دولار أميركي
(429,942)	(573,256)	(28,662,793)	(509,491)	(679,321)	(33,966,054)	يورو
(35,608)	(47,477)	(2,373,851)	(37,604)	(50,139)	(2,506,933)	جنيه استرليني
(113,256)	(151,008)	(7,550,396)	(267,320)	(356,427)	(17,821,366)	عملات أخرى
2013			2014			انخفاض 2% بالليرات السورية
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
(29,519,541)	(39,359,388)	1,967,969,421	(23,310,454)	(31,080,605)	1,554,030,274	ليرة سورية
(230,413,036)	(307,217,381)	15,360,869,064	(348,752,195)	(465,002,927)	23,250,146,354	دولار أميركي
429,942	573,256	(28,662,793)	509,491	679,321	(33,966,054)	يورو
35,608	47,477	(2,373,851)	37,604	50,139	(2,506,933)	جنيه استرليني
113,256	151,008	(7,550,396)	267,320	356,427	(17,821,366)	عملات أخرى

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

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

زيادة 10%

بالليرات السورية

2013			2014			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
2,157,672,850	2,157,672,850	21,576,728,500	2,976,328,600	2,976,328,600	29,763,286,000	دولار أميركي (بنوي)
24,476,145	32,634,860	326,348,601	18,184,085	24,245,447	242,454,466	دولار أميركي (تشغلي)
214,142	285,522	2,855,222	133,628	178,170	1,781,698	يورو
13,679	18,238	182,379	17,606	23,474	234,741	جنيه استرليني
1,422,248	1,896,331	18,963,314	1,796,666	2,395,554	23,955,541	العملات الأخرى

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

انخفاض 10%

بالليرات السورية

2013			2014			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
(2,157,672,850)	(2,157,672,850)	21,576,728,500	(2,976,328,600)	(2,976,328,600)	29,763,286,000	دولار أميركي (بنوي)
(24,476,145)	(32,634,860)	326,348,601	(18,184,085)	(24,245,447)	242,454,466	دولار أميركي (تشغلي)
(214,142)	(285,522)	2,855,222	(133,628)	(178,170)	1,781,698	يورو
(13,679)	(18,238)	182,379	(17,606)	(23,474)	234,741	جنيه استرليني
(1,422,248)	(1,896,331)	18,963,314	(1,796,666)	(2,395,554)	23,955,541	العملات الأخرى

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2014	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3,495,637,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,032,396,923	4,528,034,479
أرصدة لدى مصارف	3,888,774,065	2,300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,188,774,065
إيداع لدى مصارف	2,157,764,000	3,305,932,000	5,151,909,000	6,413,904,000	4,701,550,000	-	-	-	-	-	-	21,731,059,000
تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	412,113,280	456,222,912	197,902,489	43,741,483	47,829,607	126,916,786	36,751,450	21,284,222	14,282,339	-	346,044,745	1,703,089,313
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	1,978,808,736	1,008,685,907	991,433,071	991,374,372	-	-	2,018,855,226	-	-	6,989,157,312
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,719,524,908	1,719,524,908
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,670,684	115,670,684
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485,243,444	485,243,444
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	454,104,478	454,104,478
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,985,986,285	3,985,986,285
مجموع الموجودات المطلوبة	9,954,288,901	6,062,154,912	7,328,620,225	7,466,331,390	5,740,812,678	1,118,291,158	36,751,450	21,284,222	2,033,137,565	-	8,138,971,467	47,900,643,968
ودائع المصارف	3,051,992,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,051,992,668
ودائع العملاء	5,424,630,523	1,363,754,706	1,081,500,387	632,528,316	247,919,232	67,007,877	-	-	-	-	-	8,817,341,041
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,957,737	32,957,737
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,725,323	102,725,323
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460,856,994	460,856,994
مجموع المطلوبات	8,476,623,191	1,363,754,706	1,081,500,387	632,528,316	247,919,232	67,007,877	-	-	-	-	596,540,054	12,465,873,763
فجوة إعادة تسعير الفائدة الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	1,477,665,710	4,698,400,206	6,247,119,838	6,833,803,074	5,492,893,446	1,051,283,281	36,751,450	21,284,222	2,033,137,565	-	7,542,431,413	35,434,770,205
	1,477,665,710	6,176,065,916	12,423,185,754	19,256,988,828	24,749,882,274	25,801,165,555	25,837,917,005	25,859,201,227	27,892,338,792	27,892,338,792	35,434,770,205	-

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

## فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2013	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنتين إلى 3 سنوات	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,230,291,169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	833,547,118	5,063,838,287
أرصدة لدى مصارف	1,615,584,544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,615,584,544
إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	2,752,650,000	2,540,127,000	3,795,839,500	4,046,982,000	3,960,876,000	-	-	-	-	-	-	17,096,474,500
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	713,875,819	92,940,112	150,269,218	141,102,782	128,481,130	368,686,831	161,107,543	111,198,271	70,336,638	(341,120,382)	1,596,877,962	1,596,877,962
موجودات ثابتة	-	-	717,550,000	-	-	2,165,859,928	719,302,435	-	-	746,634,677	-	4,349,347,040
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,821,228,574	1,821,228,574
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,331,290	37,331,290
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390,256,732	390,256,732
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	412,601,503	412,601,503
مجموع الموجودات	9,312,401,532	2,633,067,112	4,663,658,718	4,188,084,782	4,089,357,130	2,534,546,759	880,409,978	111,198,271	70,336,638	746,634,677	6,245,903,723	35,475,599,320
المطلوبات												
ودائع المصارف	1,161,175,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,161,175,905
ودائع العملاء	3,871,642,340	974,033,520	872,484,776	521,014,540	195,966,748	-	-	-	-	-	-	6,435,141,924
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,669,744	25,669,744
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,430,000	208,430,000
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531,789,555	531,789,555
مجموع المطلوبات	5,032,818,245	974,033,520	872,484,776	521,014,540	195,966,748	-	-	-	-	-	765,889,299	8,362,207,128
فجوة إعادة تسعير الفائدة	4,279,583,287	1,659,033,592	3,791,173,942	3,667,070,242	3,893,390,382	2,534,546,759	880,409,978	111,198,271	70,336,638	746,634,677	5,480,014,424	27,113,392,192
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	4,279,583,287	5,938,616,879	9,729,790,821	13,396,861,063	17,290,251,445	19,824,798,204	20,705,208,182	20,816,406,453	20,886,743,091	21,633,377,768	27,113,392,192	-

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

## ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	2014				
	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
927,354,289	40,568,332	2,611,148	81,017,934	803,156,875	<b>الموجودات</b>
3,145,007,266	4,353,114	838,719	2,814,225,183	325,590,250	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,731,059,000	29,892,500	-	-	21,701,166,500	أرصدة لدى المصارف
12,878,368	216,716	130,526	1,448,204	11,082,922	إيداعات لدى مصارف
6,989,157,312	-	-	-	6,989,157,312	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
237,607,259	1,869	-	-	237,605,390	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
3,249,988,385	-	-	-	3,249,988,385	موجودات أخرى
36,293,051,879	75,032,531	3,580,393	2,896,691,321	33,317,747,634	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,051,531,263	-	-	2,647,479,037	404,052,226	<b>المطلوبات</b>
3,036,193,874	51,069,979	3,345,652	246,188,289	2,735,589,954	ودائع المصارف
8,601,165	-	-	1,203,400	7,397,765	ودائع العملاء
165,013,131	7,011	-	38,897	164,967,223	تأمينات نقدية
6,261,339,433	51,076,990	3,345,652	2,894,909,623	3,312,007,168	مطلوبات أخرى
30,031,712,446	23,955,541	234,741	1,781,698	30,005,740,466	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

## ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.4 مخاطر الدفع المسبق

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

## 32.5 مخاطر السيولة

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
%305	%285	المتوسط خلال السنة
%362	%306	أعلى نسبة خلال السنة
%249	%259	أدنى نسبة خلال السنة

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

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,528,034,479	451,436,173	-	-	-	-	-	-	4,076,598,306	نقد وأرصدة لدى بنك سورية المركزي
6,188,774,065	-	-	-	-	-	2,300,000,000	198,014,554	3,690,759,511	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	-	4,701,550,000	6,413,904,000	5,151,909,000	3,305,932,000	1,860,824,000	296,940,000	إيداعات لدى المصارف
1,703,089,313	346,044,745	199,234,797	47,829,607	43,741,483	197,902,489	456,222,912	53,006,965	359,106,315	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,989,157,312	-	4,000,029,598	991,433,071	1,008,685,907	989,008,736	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,719,524,908	1,719,524,908	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
115,670,684	115,670,684	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
485,243,444	-	404,406,921	80,836,523	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
454,104,478	-	42,780,938	25,760,064	72,331,029	116,806,342	86,574,826	50,761,054	59,090,225	موجودات أخرى
3,985,986,285	3,985,986,285	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
47,900,643,968	6,618,662,795	4,646,452,254	5,847,409,265	7,538,662,419	6,455,626,567	6,148,729,738	2,162,606,573	8,482,494,357	مجموع الموجودات
3,051,992,668	-	-	-	-	-	-	-	3,051,992,668	ودائع المصارف
8,817,341,041	-	67,007,877	247,919,232	632,528,316	1,081,500,387	1,363,754,706	1,090,515,020	4,334,115,503	ودائع العملاء
32,957,737	-	-	-	-	-	32,957,737	-	-	تأمينات نقدية
102,725,323	102,725,323	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
460,856,994	-	426,175	1,432,130	6,694,555	11,618,865	314,375,819	6,986,419	119,323,031	مطلوبات أخرى
12,465,873,763	102,725,323	67,434,052	249,351,362	639,222,871	1,093,119,252	1,711,088,262	1,097,501,439	7,505,431,202	مجموع المطلوبات
35,434,770,205	6,515,937,472	4,579,018,202	5,598,057,903	6,899,439,548	5,362,507,315	4,437,641,476	1,065,105,134	977,063,155	الصافي
-	35,434,770,205	28,918,832,733	24,339,814,531	18,741,756,628	11,842,317,080	6,479,809,765	2,042,168,289	977,063,155	الصافي التراكمي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,063,838,287	320,929,399	-	-	-	-	-	-	4,742,908,888	نقد وأرصدة لدى بنك سورية المركزي
1,615,584,544	-	-	-	-	-	-	455,536,668	1,160,047,876	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	-	-	3,960,876,000	4,046,982,000	3,795,839,500	2,540,127,000	2,393,875,000	358,775,000	إيداعات لدى المصارف
1,596,877,962	-	711,250,000	128,455,704	141,063,418	150,245,970	92,933,426	86,351,842	286,577,602	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,349,347,040	-	4,349,347,040	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,228,574	1,821,228,574	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
37,331,290	37,331,290	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
390,256,732	-	361,121,297	-	2,304,942	24,525,551	1,536,628	768,314	-	موجودات ضريبية مؤجلة
412,601,503	-	53,662,182	22,918,010	47,784,253	83,053,913	49,318,820	102,736,207	53,128,118	موجودات أخرى
3,092,058,888	3,092,058,888	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
35,475,599,320	5,271,548,151	5,475,380,519	4,112,249,714	4,238,134,613	4,053,664,934	2,683,915,874	3,039,268,031	6,601,437,484	مجموع الموجودات
1,161,175,905	-	-	-	-	-	-	593,850,000	567,325,905	ودائع المصارف
6,435,141,924	-	-	195,966,748	521,014,540	872,484,776	974,033,520	627,421,608	3,244,220,732	ودائع العملاء
25,669,744	-	-	-	-	-	25,669,744	-	-	تأمينات نقدية
208,430,000	208,430,000	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
531,789,555	-	-	860,561	9,268,014	9,010,139	412,974,632	3,658,733	96,017,476	مطلوبات أخرى
8,362,207,128	208,430,000	-	196,827,309	530,282,554	881,494,915	1,412,677,896	1,224,930,341	3,907,564,113	مجموع المطلوبات
27,113,392,192	5,063,118,151	5,475,380,519	3,915,422,405	3,707,852,059	3,172,170,019	1,271,237,978	1,814,337,690	2,693,873,371	الصافي
-	27,113,392,192	22,050,274,041	16,574,893,522	12,659,471,117	8,951,619,058	5,779,449,039	4,508,211,061	2,693,873,371	الصافي التراكمي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

## بنود خارج بيان المركز المالي

2014	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات صادرة لزيانين	329,400,312	135,000	329,535,312
كفالات صادرة لمصارف	28,968,651	-	28,968,651
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	218,870,178	-	218,870,178
	<b>577,239,141</b>	<b>135,000</b>	<b>577,374,141</b>
2013	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات صادرة لزيانين	128,011,450	3,860,500	131,871,950
كفالات صادرة لمصارف	56,759,946	-	56,759,946
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	222,846,405	-	222,846,405
	<b>407,617,801</b>	<b>3,860,500</b>	<b>411,478,301</b>

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

## 32.7 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 البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

## 32.8 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة اعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:  
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.  
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.  
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

## 33 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
657,958,358	-	611,300,159	130,018,870	(83,360,671)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
36,535,273	26,203,252	(3,484,904)	13,762,893	54,032	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
102,499,083	-	102,499,083	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
111,073,324	111,073,324	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
8,186,557,500	-	8,186,557,500	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
9,094,623,538	137,276,576	8,896,871,838	143,781,763	(83,306,639)	نتائج أعمال القطاع
6,190,000	-	6,190,000	-	-	مصاريف القطاعات
(874,422,237)	(874,422,237)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
8,226,391,301	(737,145,661)	8,903,061,838	143,781,763	(83,306,639)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
94,986,712	94,986,712	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
8,321,378,013	(642,158,949)	8,903,061,838	143,781,763	(83,306,639)	صافي ربح (خسارة) السنة
<b>الموجودات والمطلوبات</b>					
41,140,114,169	-	32,322,773,128	4,170,726,971	4,646,614,070	موجودات القطاع
-	-	7,114,251,728	(2,591,730,387)	(4,522,521,341)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
6,760,529,799	6,760,529,799	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
47,900,643,968	6,760,529,799	39,437,024,856	1,578,996,584	124,092,729	مجموع الموجودات
11,880,718,709	-	3,063,377,668	4,170,726,971	4,646,614,070	مطلوبات القطاع
585,155,054	585,155,054	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
12,465,873,763	585,155,054	3,063,377,668	4,170,726,971	4,646,614,070	مجموع المطلوبات
110,771,289					إستهلاكات
53,661,405					إطفاءات
160,624,700					المصاريف الرأسمالية

## 33 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة):

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
602,900,809	-	533,965,702	92,507,323	(23,572,216)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
35,623,554	24,781,665	(1,763,323)	12,540,212	65,000	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
115,653,768	-	115,653,768	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
72,498	72,498	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
9,939,638,500	-	9,939,638,500	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
10,693,889,129	24,854,163	10,587,494,647	105,047,535	(23,507,216)	نتائج أعمال القطاع
(3,105,000)	-	(3,105,000)	-	-	مصاريف القطاعات
(981,892,728)	(981,892,728)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(1,204,741,676)	-	-	(1,166,596,801)	(38,144,875)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
8,504,149,725	(957,038,565)	10,584,389,647	(1,061,549,266)	(61,652,091)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
155,550,030	155,550,030	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
8,659,699,755	(801,488,535)	10,584,389,647	(1,061,549,266)	(61,652,091)	صافي ربح (خسارة) السنة
					<u>الموجودات والمطلوبات</u>
29,722,122,333	-	23,286,980,409	3,465,306,913	2,969,835,011	موجودات القطاع
-	-	4,838,263,962	(2,004,155,692)	(2,834,108,270)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
5,753,476,987	5,753,476,987	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
35,475,599,320	5,753,476,987	28,125,244,371	1,461,151,221	135,726,741	مجموع الموجودات
7,613,892,829	-	1,178,750,905	3,465,306,913	2,969,835,011	مطلوبات القطاع
748,314,299	748,314,299	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
8,362,207,128	748,314,299	1,178,750,905	3,465,306,913	2,969,835,011	مجموع المطلوبات
114,969,946					إستهلاكات
19,795,013					إطفاءات
34,270,761					المصاريف الرأسمالية

## 33 التحليل القطاعي (تتمة)

## ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,693,889,129	<b>9,094,623,538</b>	426,039,405	<b>523,825,361</b>	10,267,849,724	<b>8,570,798,177</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
35,475,599,320	<b>47,900,643,968</b>	21,656,523,614	<b>31,841,527,992</b>	13,819,075,706	<b>16,059,115,976</b>	مجموع الموجودات
34,270,761	<b>160,624,700</b>	-	-	34,270,761	<b>160,624,700</b>	المصاريف الرأسمالية

## 34 كفاية رأس المال

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

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساساً لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتركمة المحققة.

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 المؤنات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

## 34 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2013	2014	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
15,000,000	15,000,000	رأس المال المكتتب به
-	3,983	احتياطي قانوني
-	3,983	احتياطي خاص
(2,504,298)	(2,377,445)	خسائر متراكمة محققة
(37,331)	(115,671)	موجودات غير ملموسة
14,580,042	22,766,599	أرباح مدورة غير محققة (*)
27,038,413	35,281,449	
		رأس المال المساعد
37,649	37,649	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
27,076,062	35,319,098	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
9,964,799	12,014,419	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
55,904	124,236	مخاطر السوق
348,348	268,426	المخاطر التشغيلية
438,622	615,523	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
10,807,673	13,022,604	
		نسبة كفاية رأس المال (%)
250.53%	271.21%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
250.18%	270.92%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
99.72%	99.57%	

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بحفاظ التسهيلات وأوزان تنقيتها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

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

## 35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>2014</b>
			<b>الموجودات</b>
4,528,034,479	451,436,173	4,076,598,306	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	-	6,188,774,065	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	21,731,059,000	إيداعات لدى المصارف
1,703,089,313	545,279,541	1,157,809,772	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,989,157,312	4,000,029,598	2,989,127,714	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,719,524,908	1,719,524,908	-	موجودات ثابتة
115,670,684	115,670,684	-	موجودات غير ملموسة
485,243,444	404,406,921	80,836,523	موجودات ضريبية مؤجلة
454,104,478	42,780,938	411,323,540	موجودات أخرى
3,985,986,285	3,985,986,285	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>47,900,643,968</b>	<b>11,265,115,048</b>	<b>36,635,528,920</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
3,051,992,668	-	3,051,992,668	ودائع المصارف
8,817,341,041	67,007,877	8,750,333,164	ودائع العملاء
32,957,737	-	32,957,737	تأمينات نقدية
102,725,323	102,725,323	-	مخصصات متنوعة
460,856,994	426,175	460,430,819	مطلوبات أخرى
<b>12,465,873,763</b>	<b>170,159,375</b>	<b>12,295,714,388</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>35,434,770,205</b>	<b>11,094,955,673</b>	<b>24,339,814,532</b>	<b>الصافي</b>

## 35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

## 36 إرتباطات والتزامات محتملة

## 36.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية

2013	2014
ليرة سورية	ليرة سورية
37,265,200	37,265,200
72,211,750	159,470,912
22,395,000	132,799,200
131,871,950	329,535,312
56,759,946	28,968,651
222,846,405	218,870,178
167,442,983	109,947,195
578,921,284	687,321,336

تعهدات نيابة عن العملاء

كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة

## 36.2 لتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2013	2014
ليرة سورية	ليرة سورية
12,968,750	8,854,375
112,620,640	141,623,593
51,735,098	21,239,693
177,324,488	171,717,661

التزامات رأسمالية

التزامات عقود إيجار تشغيلية

تستحق خلال سنة

تستحق خلال 5 سنوات

تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

## 37 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2013 لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في 31 كانون الأول 2014	التبويب كما في 31 كانون الأول 2013
ليرة سورية	اطفاء الموجودات غير ملموسة	مصاريف تشغيلية أخرى
17,698,055	العمولات والرسوم الدائنة	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
719,175		