

**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                       |
| 27,113,392,192        | <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                         |
|                 |                      |       | المصاريف                                      |
| (297,742,841)   | <b>(276,425,506)</b> | 25    | نفقات الموظفين                                |
| (114,969,946)   | <b>(110,771,289)</b> | 8     | استهلاكات الموجودات الثابتة                   |
| (19,795,013)    | <b>(53,661,405)</b>  | 9     | اطفاءات الموجودات غير الملموسة                |
| (1,204,741,676) | -                    | 26    | مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية                 |
| (192,526,000)   | <b>6,190,000</b>     | 16    | إيراد (مصروف) مخصصات متنوعة                   |
| (359,963,928)   | <b>(433,564,037)</b> | 27    | مصاريف تشغيلية اخرى                           |
| (2,189,739,404) | <b>(868,232,237)</b> |       | 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<br>غير المحققة | الخسائر المتراكمة<br>المحققة | ربح السنة       | احتياطي عام<br>لمخاطر التمويل | احتياطي خاص      | احتياطي قانوني   | رأس المال المكتتب<br>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          |
| <u>35,434,770,205</u> | <u>22,766,599,055</u>          | <u>(2,377,444,610)</u>       | <u>-</u>        | <u>37,649,000</u>             | <u>3,983,380</u> | <u>3,983,380</u> | <u>15,000,000,000</u>            | 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          |
| <u>27,113,392,192</u> | <u>14,580,041,555</u>          | <u>(2,504,298,363)</u>       | <u>-</u>        | <u>37,649,000</u>             | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u>15,000,000,000</u>            | 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 مغفلة 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 العملة 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 الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

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

## ■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

## ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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 كالمعاملات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الموحد في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل الموحد ضمن بند "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 يقم 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 يقم 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 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 إدارة 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<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 2014<br>إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي<br>أكثر من ثلاثة أشهر) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 21,731,059,000        | 21,731,059,000             | -                         |  |
| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 2013<br>إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي<br>أكثر من ثلاثة أشهر) |
| 17,096,474,500        | 16,496,474,500             | 600,000,000               |  |

## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 2013<br>ليرة سورية | 2014<br>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<br>ليرة سورية | الأفراد والقروض<br>العقارية<br>ليرة سورية | الشركات<br>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<br>ليرة سورية | الأفراد والقروض<br>العقارية<br>ليرة سورية | الشركات<br>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<br>ليرة سورية | 2014<br>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:<br>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    |                           |
| 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 | التكلفة                   |
| 10,028,917    | -          | 2,387,557     | -          | 3,968,580   | 3,130,780       | -          | 542,000       | كما في 1 كانون الثاني     |
| 425,000       | -          | -             | -          | -           | 425,000         | -          | -             | الإضافات                  |
| 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 | التحويلات                 |
|               |            |               |            |             |                 |            |               | 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     |
| 362,216,577   | 11,714,702 | 80,531,332    | 35,574,010 | 67,023,345  | 55,974,821      | -          | 111,398,367   | الإضافات                  |
|               |            |               |            |             |                 |            |               | كما في 31 كانون الأول     |
| 2,482,201     | -          | -             | 957,201    | -           | 425,000         | -          | 1,100,000     | دفعات لشراء موجودات ثابتة |
| 624,029       | -          | -             | -          | -           | 624,029         | -          | -             | كما في 1 كانون الثاني     |
| (425,000)     | -          | -             | -          | -           | (425,000)       | -          | -             | الإضافات                  |
| 2,681,230     | -          | -             | 957,201    | -           | 624,029         | -          | 1,100,000     | التحويلات                 |
|               |            |               |            |             |                 |            |               | كما في 31 كانون الأول     |
| 1,821,228,574 | 4,989,498  | 60,614,192    | 56,735,217 | 73,574,754  | 32,657,626      | 14,180,611 | 1,578,476,676 | 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<br>ليرة سورية | الفروع<br>ليرة سورية | برامج الكمبيوتر<br>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>115,670,684</b>     | <b>15,000,000</b>    | <b>100,670,684</b>            | <b>صافي القيمة الدفترية</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>37,331,290</b>      | <b>15,000,000</b>    | <b>22,331,290</b>             | <b>صافي القيمة الدفترية</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 | الضريبة المؤجلة | رصيد نهاية السنة | 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 |                                  |

## 16 مخصصات متنوعة

| 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>       |
| <b>14,470,000</b>        | <b>3,105,000</b>   | -                 | -                   | <b>17,575,000</b>        |
| -                        | <b>189,421,000</b> | -                 | -                   | <b>189,421,000</b>       |
| <b>14,470,000</b>        | <b>192,526,000</b> | -                 | -                   | <b>206,996,000</b>       |
| -                        | <b>1,434,000</b>   | -                 | -                   | <b>1,434,000</b>         |
| <b>14,470,000</b>        | <b>193,960,000</b> | -                 | -                   | <b>208,430,000</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

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

## 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         |                                     |
|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| <b>7,359,979,000</b>  | -                  | <b>73,599,790</b>  | رأس المال المدفوع بالليرة السورية   |
| <b>7,640,021,000</b>  | <b>164,173,990</b> | <b>76,400,210</b>  | رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي |
| <b>15,000,000,000</b> | <b>164,173,990</b> | <b>150,000,000</b> |                                     |

## 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<br>ليرة سورية | الأفراد والقروض<br>العقارية<br>ليرة سورية | الشركات<br>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<br>ليرة سورية | الأفراد والقروض<br>العقارية<br>ليرة سورية | الشركات<br>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<br>ليرة سورية | 2014<br>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<br>وأعضاء مجلس<br>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 أعضاء 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)<br>غير المعترف بها<br>ليرة سورية | القيمة العادلة<br>ليرة سورية | القيمة الدفترية<br>ليرة سورية | الربح (الخسارة)<br>غير المعترف بها<br>ليرة سورية | القيمة العادلة<br>ليرة سورية | القيمة الدفترية<br>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

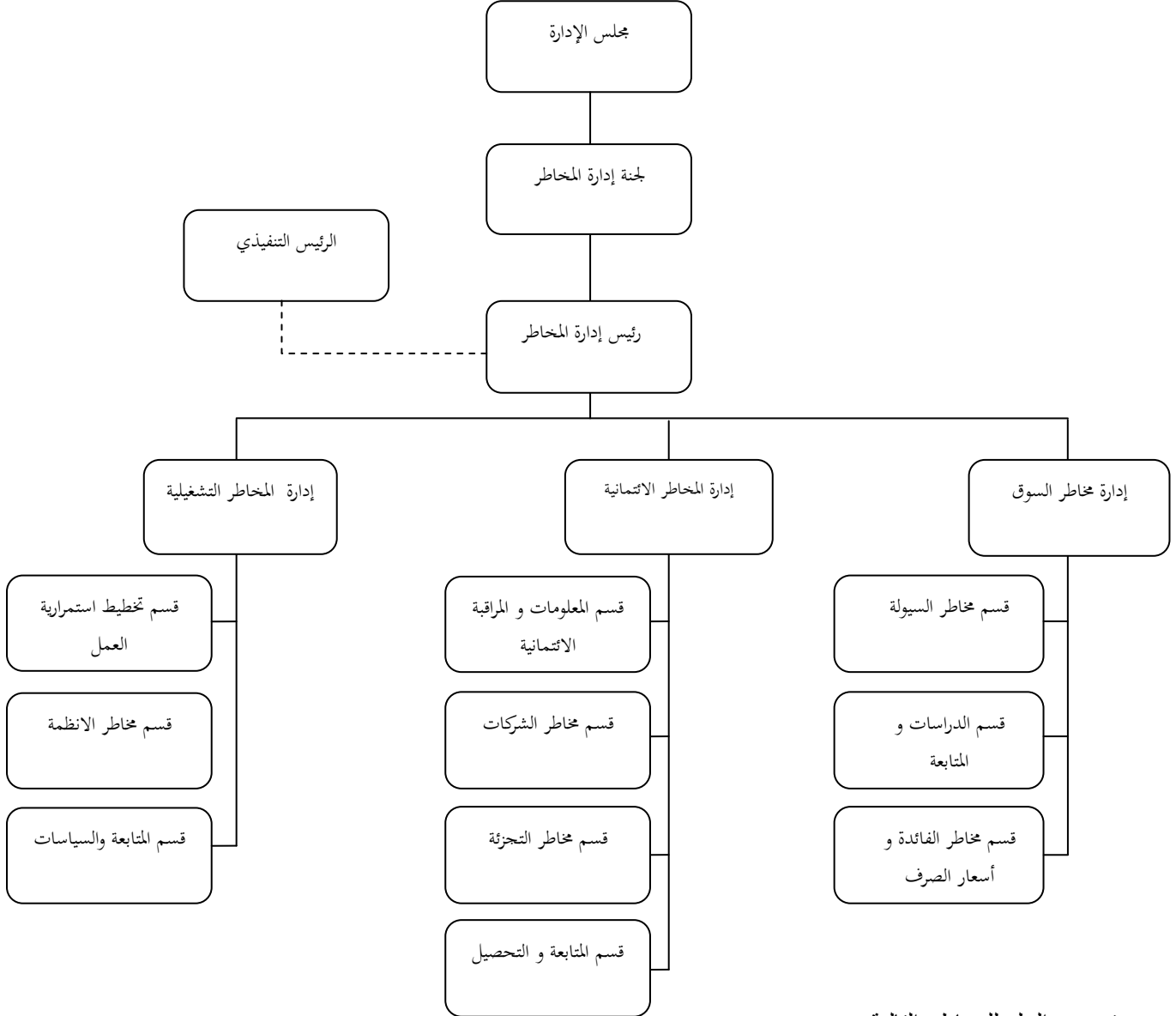
يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:  
المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.  
المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية 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 إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة،
- يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

#### المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. 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/ب4 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/ب4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597 /م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

| 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 |              |  |
| لييرة سورية     | لييرة سورية     | لييرة سورية                | لييرة سورية     | لييرة 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 (رديئة)  |
| 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                   | ايضاح |   |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------|---|
| 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                   | ايضاح |   |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------|---|
| 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<br>S&P | التصنيف الداخلي<br>للمخاطر         |
|----------------|----------------|-------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية     | ليرة سورية     |                         |                                    |
| 7,643,279,456  | 7,933,060,014  | من AAA- وحتى AAA+       | <u>جيد</u><br>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+       | <u>عادي</u><br>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 | 2014          | مؤسسة التصنيف | درجة التصنيف |
|---|---------------|---------------|--------------|
| 2013  | ليرة سورية    |               |              |
| 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                            |
| 106,690,612    | -           | -             | -                | 106,690,612    | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)            |
| 17,402,117     | -           | -             | -                | 17,402,117     | الأفراد                                      |
| 323,824,781    | -           | -             | -                | 323,824,781    | القروض العقارية                              |
| 1,255,171,803  | -           | -             | -                | 1,255,171,803  | الشركات الصغيرة والمتوسطة                    |
| 6,989,157,312  | 994,716,645 | -             | 5,994,440,667    | -              | الشركات الكبرى                               |
| 314,355,067    | -           | -             | -                | 314,355,067    | موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 3,985,986,285  | -           | -             | -                | 3,985,986,285  | موجودات أخرى                                 |
| 44,859,494,771 | 994,716,645 | 2,697,433,858 | 28,149,377,489   | 13,017,966,779 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي           |
|                |             |               |                  |                | المجموع                                      |

## 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   |
| 44,859,494,771 | 3,200,618,621 | 188,766,581   | 141,492,496 | 804,252,579 | 429,346,096 | 40,095,018,398 |   |

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%<br>بالليرات السورية  |
|---|------------------------|------------------|---|------------------------|------------------|-------------------------------|
| حساسية إيراد<br>الفائدة (الأرباح<br>والخسائر) | حساسية حقوق<br>الملكية | الفجوة التراكمية | حساسية إيراد<br>الفائدة (الأرباح<br>والخسائر) | حساسية حقوق<br>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%<br>بالليرات السورية |
| حساسية إيراد<br>الفائدة (الأرباح<br>والخسائر) | حساسية حقوق<br>الملكية | الفجوة التراكمية | حساسية إيراد<br>الفائدة (الأرباح<br>والخسائر) | حساسية حقوق<br>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<br>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        | أخرى       | جنيه استرليني | يورو          | دولار أمريكي   | 2014   |
|----------------|------------|---------------|---------------|----------------|--|
| 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     |  |
| 1,300,731,335  | 31,000,215 | 2,555,924     | 101,262,834 | 1,165,912,362  | الموجودات                                    |
| 813,529,176    | 47,375,347 | 1,117,044     | 738,088,437 | 26,948,348     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي            |
| 16,496,474,500 | -          | -             | -           | 16,496,474,500 | أرصدة لدى المصارف                            |
| 367,002,932    | 652,910    | 388,093       | 4,939,807   | 361,022,122    | إيداعات لدى مصارف                            |
| 4,349,347,040  | -          | -             | -           | 4,349,347,040  | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)            |
| 161,906,133    | 1,404      | 306           | 7,945       | 161,896,478    | موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 2,356,060,988  | -          | -             | -           | 2,356,060,988  | موجودات أخرى                                 |
| 25,845,052,104 | 79,029,876 | 4,061,367     | 844,299,023 | 24,917,661,838 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي           |
| 1,160,714,500  | -          | -             | 593,850,000 | 566,864,500    | المطلوبات                                    |
| 2,453,821,821  | 60,066,562 | 3,878,988     | 246,517,199 | 2,143,359,072  | ودائع المصارف                                |
| 8,379,799      | -          | -             | 989,750     | 7,390,049      | ودائع العملاء                                |
| 297,057,968    | -          | -             | 86,852      | 296,971,116    | تأمينات نقدية                                |
| 3,919,974,088  | 60,066,562 | 3,878,988     | 841,443,801 | 3,014,584,737  | مطلوبات أخرى                                 |
| 21,925,078,016 | 18,963,314 | 182,379       | 2,855,222   | 21,903,077,101 | 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

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

## 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 التغيرات 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<br>ليرة سورية | أكثر من سنة<br>ليرة سورية | لغاية سنة<br>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<br>ليرة سورية | أكثر من سنة<br>ليرة سورية | لغاية سنة<br>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 و عقود 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<br>العمولات والرسوم الدائنة | مصاريف تشغيلية أخرى<br>أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية |
| 17,698,055 |  |  |
| 719,175    |  |  |