

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)  
البيانات المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة ش.م.م.)

### تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد تدقنا البيانات المالية الموحدة لمرافقة بنك سورية والمهجر ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2010 والبيانات الموحدة للدخل والتكاليف والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، ومُلخَص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية لتدوية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابي داخلي ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كنتيجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية لاعلمة والتقييم بتقدير محاسبية معقولة حسب الظروف.

### مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر عدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2010 وأنها لمالي وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى اتساق المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق المالية والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحفظ المجموعة بقبول سجلات محاسبية منظمة بصورة أسبوعية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المتساقطة عليها.

عبد القادر عزة حسرية  
عبد القادر عزة حسرية  
من شركة حسرية ومشاركوه

27 شباط 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| 2009<br>ليرة سورية    | 2010<br>ليرة سورية    | إيضاح | الموجودات                                                           |
|-----------------------|-----------------------|-------|---------------------------------------------------------------------|
| 15,416,893,224        | 16,240,811,428        | 3     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                                   |
| 16,230,053,766        | 8,367,543,927         | 4     | أرصدة لدى المصارف                                                   |
| 10,405,017,283        | 20,754,718,779        | 5     | إيداعات لدى المصارف                                                 |
| -                     | 1,316,210             | 6     | موجودات مالية للمتاجرة                                              |
| 19,391,381,923        | 30,353,048,660        | 7     | تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)                                   |
| 50,000,000            | -                     | 8     | موجودات مالية قروض وسلف                                             |
| 6,370,116,826         | 9,640,073,524         | 9     | موجودات مالية متوفرة للبيع                                          |
| 2,006,773,817         | 3,562,788,254         | 10    | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                         |
| 1,905,064,721         | 2,077,487,511         | 11    | موجودات ثابتة                                                       |
| 78,411,293            | 72,404,511            | 12    | موجودات غير ملموسة                                                  |
| 530,323,442           | 730,869,357           | 13    | موجودات أخرى                                                        |
| 275,390,464           | 339,577,141           | 14    | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                              |
| <b>72,659,426,759</b> | <b>92,140,639,302</b> |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                              |
|                       |                       |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                      |
|                       |                       |       | <b>المطلوبات</b>                                                    |
| 475,575,946           | 400,448,761           | 15    | ودائع بنوك                                                          |
| 65,678,293,244        | 83,483,479,322        | 16    | ودائع العملاء                                                       |
| 940,785,075           | 1,446,958,357         | 17    | تأمينات نقدية                                                       |
| 36,531,135            | 56,976,656            | 18    | مخصصات متنوعة                                                       |
| 248,125,227           | 252,272,978           | 19    | مخصص ضريبة الدخل                                                    |
| -                     | 18,614,242            | 20    | مطلوبات ضريبية مؤجلة                                                |
| 884,690,599           | 1,365,635,855         | 21    | مطلوبات أخرى                                                        |
| <b>68,264,001,226</b> | <b>87,024,386,171</b> |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                              |
|                       |                       |       | <b>حقوق الملكية</b>                                                 |
|                       |                       |       | <b>حقوق مساهمي البنك</b>                                            |
| 3,000,000,000         | 3,600,000,000         | 22    | رأس المال المكتتب به والمدفوع                                       |
| 263,484,180           | 355,498,230           | 23    | احتياطي قانوني                                                      |
| 263,484,180           | 355,498,230           | 23    | احتياطي خاص                                                         |
| -                     | 142,986,709           | 23    | احتياطي عام لمخاطر التمويل                                          |
| 44,413,296            | 55,842,632            | 24    | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 927,341,739           | 665,044,454           | 25    | الأرباح المدورة المحققة                                             |
| (251,076,352)         | (208,205,852)         | 25    | الخسائر المتراكمة غير المحققة                                       |
| 4,247,647,043         | 4,966,664,403         |       |                                                                     |
| 147,778,490           | 149,588,728           |       | <b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>                            |
| <b>4,395,425,533</b>  | <b>5,116,253,131</b>  |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                           |
| <b>72,659,426,759</b> | <b>92,140,639,302</b> |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                |

جورج صليح  
المدير العام

د. راتب الشلاح  
رئيس مجلس الإدارة



## بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| 2009<br>ليرة سورية   | 2010<br>ليرة سورية     | إيضاح |                                                           |
|----------------------|------------------------|-------|-----------------------------------------------------------|
| 2,692,126,982        | <b>3,190,539,326</b>   | 26    | الفوائد الدائنة                                           |
| (1,440,977,372)      | <b>(1,722,800,731)</b> | 27    | الفوائد المدينة                                           |
| <b>1,251,149,610</b> | <b>1,467,738,595</b>   |       | صافي الدخل من الفوائد                                     |
| 369,601,421          | <b>392,002,564</b>     | 28    | العمولات والرسوم الدائنة                                  |
| (26,490,362)         | <b>(45,220,691)</b>    | 28    | العمولات والرسوم المدينة                                  |
| <b>343,111,059</b>   | <b>346,781,873</b>     | 28    | صافي الدخل من العمولات والرسوم                            |
| 1,594,260,669        | <b>1,814,520,468</b>   |       | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم                   |
| 97,755,171           | <b>124,598,387</b>     |       | صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية            |
| (26,850,000)         | <b>42,870,500</b>      |       | أرباح/ (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة        |
| -                    | <b>27,859</b>          |       | صافي أرباح موجودات مالية للمتاجرة                         |
| 1,250,000            | <b>21,704,420</b>      | 29    | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع                          |
| 26,160,000           | -                      |       | إيرادات تشغيلية أخرى (مؤونات مستردة)                      |
| <b>1,692,575,840</b> | <b>2,003,721,634</b>   |       | إجمالي الدخل التشغيلي                                     |
| (355,502,641)        | <b>(508,417,280)</b>   | 30    | نفقات الموظفين                                            |
| (176,913,951)        | <b>(192,741,109)</b>   | 11    | استهلاكات الموجودات الثابتة                               |
| (7,779,044)          | <b>(7,758,523)</b>     | 12    | إطفاءات الموجودات غير الملموسة                            |
| (31,353,573)         | <b>(21,379,026)</b>    | 31    | مصروف الخسائر الائتمانية                                  |
| (863,888)            | <b>(1,900,000)</b>     | 18    | مخصصات متنوعة                                             |
| (236,061,206)        | <b>(306,704,456)</b>   | 32    | مصاريف تشغيلية أخرى                                       |
| <b>(808,474,303)</b> | <b>(1,038,900,394)</b> |       | إجمالي المصاريف التشغيلية                                 |
| 884,101,537          | <b>964,821,240</b>     |       | الربح قبل الضريبة                                         |
| (248,125,227)        | <b>(252,272,978)</b>   | 19    | ضريبة الدخل                                               |
| <b>635,976,310</b>   | <b>712,548,262</b>     |       | صافي ربح السنة                                            |
| 632,197,820          | <b>710,738,024</b>     |       | العائد إلى:                                               |
| 3,778,490            | <b>1,810,238</b>       |       | مساهمي البنك                                              |
| <b>635,976,310</b>   | <b>712,548,262</b>     |       | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)                         |
| <b>87.81</b>         | <b>98.71</b>           | 33    | الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| 2009               | 2010               | إيضاح |                                                                               |
|--------------------|--------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية         |       |                                                                               |
| 635,976,310        | 712,548,262        |       | صافي ربح السنة                                                                |
|                    |                    |       | مكونات الدخل الشامل الأخرى:                                                   |
| 109,614,947        | 49,747,998         | 24    | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - أرباح   |
| -                  | (18,614,242)       | 24    | مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع                          |
| -                  | (19,704,420)       | 24    | صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والناتج من بيع استثمارات متوفرة للبيع |
| <u>745,591,257</u> | <u>723,977,598</u> |       | الدخل الشامل للسنة                                                            |
|                    |                    |       | العائد إلى:                                                                   |
| 741,812,767        | 722,167,360        |       | مساهمي البنك                                                                  |
| 3,778,490          | 1,810,238          |       | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)                                             |
| <u>745,591,257</u> | <u>723,977,598</u> |       |                                                                               |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

العائد إلى مساهمي البنك

| مجموع حقوق الملكية<br>ليرة سورية | حقوق الأقلية<br>(الحصة غير المسيطرة)<br>ليرة سورية | مجموع حقوق مساهمي البنك<br>ليرة سورية | الخسائر المتراكمة غير المحققة<br>ليرة سورية | الأرباح المدورة المحققة<br>ليرة سورية | ربح السنة<br>ليرة سورية | التغير المتراكم في القيمة<br>العائلة للموجودات المالية<br>المؤفدة للبيع<br>ليرة سورية | احتياطي عام لمخاطر التمويل<br>ليرة سورية | احتياطي خاص<br>ليرة سورية | احتياطي قانوني<br>ليرة سورية | رأس المال المكتتب به<br>و المدفوع<br>ليرة سورية |                                                         |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 4,395,425,533                    | 147,778,490                                        | 4,247,647,043                         | (251,076,352)                               | 927,341,739                           | -                       | 44,413,296                                                                            | -                                        | 263,484,180               | 263,484,180                  | 3,000,000,000                                   | <b>2010</b><br>الرصيد في 1 كانون الثاني 2010            |
| -                                | -                                                  | -                                     | -                                           | (600,000,000)                         | -                       | -                                                                                     | -                                        | -                         | -                            | 600,000,000                                     | الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع<br>أرباح (إيضاح 43) |
| (3,150,000)                      | -                                                  | (3,150,000)                           | -                                           | (3,150,000)                           | -                       | -                                                                                     | -                                        | -                         | -                            | -                                               | رسم طابع رأس المال<br>إجمالي الدخل الشامل               |
| 723,977,598                      | 1,810,238                                          | 722,167,360                           | -                                           | -                                     | 710,738,024             | 11,429,336                                                                            | -                                        | -                         | -                            | -                                               | المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 23)                       |
| -                                | -                                                  | -                                     | -                                           | -                                     | (327,014,809)           | -                                                                                     | 142,986,709                              | 92,014,050                | 92,014,050                   | -                                               | تخصيص ربح السنة                                         |
| -                                | -                                                  | -                                     | 42,870,500                                  | 340,852,715                           | (383,723,215)           | -                                                                                     | -                                        | -                         | -                            | -                                               | الرصيد في 31 كانون الأول 2010                           |
| <b>5,116,253,131</b>             | <b>149,588,728</b>                                 | <b>4,966,664,403</b>                  | <b>(208,205,852)</b>                        | <b>665,044,454</b>                    | <b>-</b>                | <b>55,842,632</b>                                                                     | <b>142,986,709</b>                       | <b>355,498,230</b>        | <b>355,498,230</b>           | <b>3,600,000,000</b>                            |                                                         |
| 3,949,834,276                    | 144,000,000                                        | 3,805,834,276                         | (224,226,352)                               | 749,728,529                           | -                       | (65,201,651)                                                                          | -                                        | 172,766,875               | 172,766,875                  | 3,000,000,000                                   | <b>2009</b><br>الرصيد في 1 كانون الثاني 2009            |
| (300,000,000)                    | -                                                  | (300,000,000)                         | -                                           | (300,000,000)                         | -                       | -                                                                                     | -                                        | -                         | -                            | -                                               | الأرباح الموزعة (إيضاح 43)                              |
| 745,591,257                      | 3,778,490                                          | 741,812,767                           | -                                           | -                                     | 632,197,820             | 109,614,947                                                                           | -                                        | -                         | -                            | -                                               | إجمالي الدخل الشامل                                     |
| -                                | -                                                  | -                                     | -                                           | -                                     | (181,434,610)           | -                                                                                     | -                                        | 90,717,305                | 90,717,305                   | -                                               | المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 23)                       |
| -                                | -                                                  | -                                     | (26,850,000)                                | 477,613,210                           | (450,763,210)           | -                                                                                     | -                                        | -                         | -                            | -                                               | تخصيص ربح السنة                                         |
| <b>4,395,425,533</b>             | <b>147,778,490</b>                                 | <b>4,247,647,043</b>                  | <b>(251,076,352)</b>                        | <b>927,341,739</b>                    | <b>-</b>                | <b>44,413,296</b>                                                                     | <b>-</b>                                 | <b>263,484,180</b>        | <b>263,484,180</b>           | <b>3,000,000,000</b>                            | الرصيد في 31 كانون الأول 2009                           |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول ٢٠١٠

| 2009            | 2010             | إيضاح                                                            |
|-----------------|------------------|------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية      | ليرة سورية       |                                                                  |
| 884,101,537     | 964,821,240      | الأنشطة التشغيلية                                                |
| 176,913,951     | 192,741,109      | 11 الربح قبل ضريبة الدخل                                         |
| 7,779,044       | 7,758,523        | 12 تعديلات لبنود غير نقدية:                                      |
| 31,353,573      | 21,379,026       | 31 استهلاكات إطفاءات                                             |
| 24,898,551      | 28,660,000       | 18 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية                                 |
| (20,000,000)    | -                | مخصصات متنوعة (صافي من الاستردادات)                              |
| -               | (19,704,420)     | استرداد مؤونة تدني قيمة استثمارات مالية                          |
| -               | (27,859)         | أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع                             |
| -               | (27,859)         | أرباح موجودات مالية للمتاجرة                                     |
| 1,105,046,656   | 1,195,627,619    | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية             |
| (330,245,128)   | (1,733,809,465)  | الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي                      |
| (1,303,012,820) | (10,349,701,496) | الزيادة في الإيداعات لدى المصارف                                 |
| -               | (1,288,351)      | موجودات مالية للمتاجرة                                           |
| (1,288,342,004) | (10,983,045,762) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة                         |
| (33,794,002)    | (207,793,873)    | الزيادة في الموجودات الأخرى                                      |
| (58,981,469)    | 506,173,282      | الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية                             |
| 4,001,131,803   | 17,805,186,078   | الزيادة في ودائع العملاء                                         |
| -               | 18,614,242       | الزيادة في المطلوبات الضريبية المؤجلة                            |
| 39,641,966      | 483,578,809      | الزيادة في المطلوبات الأخرى                                      |
| 2,131,445,002   | (3,266,458,917)  | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل                  |
| (17,270,426)    | -                | مخصصات متنوعة مدفوعة                                             |
| (282,217,282)   | (248,125,227)    | 19 ضريبة الدخل المدفوعة                                          |
| 1,831,957,294   | (3,514,584,144)  | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية        |
| (4,095,130,658) | (4,260,221,693)  | الأنشطة الاستثمارية                                              |
| -               | 1,021,398,751    | شراء موجودات مالية متوفرة للبيع                                  |
| 250,000,000     | 50,000,000       | بيع موجودات مالية متوفرة للبيع                                   |
| (1,548,344,044) | (1,556,014,437)  | استحقاق موجودات مالية قروض وسلف                                  |
| (651,281,787)   | (357,915,941)    | 11 شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق              |
| (3,491,624)     | (1,751,741)      | 12 شراء موجودات ثابتة                                            |
| -               | (60,000,000)     | شراء موجودات غير ملموسة                                          |
| (6,048,248,113) | (5,164,505,061)  | الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                |
|                 |                  | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية           |
| (298,152,490)   | (10,848,033)     | الأنشطة التمويلية                                                |
| -               | (3,150,000)      | أرباح موزعة على المساهمين                                        |
| (298,152,490)   | (13,998,033)     | رسم طابع رأس المال                                               |
|                 |                  | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية             |
| 2,622,136       | (4,186,677)      | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة) |
| (4,511,821,173) | (8,697,273,915)  | صافي النقص في النقد وما في حكمه                                  |
| 29,325,566,167  | 24,813,744,994   | النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني                              |
| 24,813,744,994  | 16,116,471,079   | 34 النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول                           |
| 2,662,029,595   | 2,928,687,819    | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح             |
| 1,409,983,219   | 1,521,451,426    | فوائد مدفوعة                                                     |
| 1,250,000       | 2,000,000        | فوائد مقبوضة                                                     |
| -               | 7,247,958        | توزيعات أرباح مقبوضة                                             |
| -               | 600,000,000      | معاملات غير نقدية                                                |
|                 |                  | عقار تم تحويله من موجودات أخرى (إيضاح 13)                        |
|                 |                  | توزيعات أرباح محولة الى رأس المال                                |

## ١ معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.م. (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة في ١٩ تشرين الثاني ٢٠٠٣ بموجب السجل التجاري رقم (13900)، بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١.

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

تأسس البنك برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ٢٤ فرع بنهاية عام ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٢١ فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة) بنسبة ٥٢% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥/م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بقرار مجلس الإدارة في ١٦ شباط ٢٠١١ على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### ٢.١ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة المتداولة للمجموعة.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م. والشركة التابعة "المجموعة" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

### أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة) والشركة التابعة له، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة، والمسيطر عليها والمعدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، باعتماد السياسات المحاسبية نفسها. تم تأسيس شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة خلال سنة ٢٠٠٨، وبلغت نسبة ملكية البنك ٥٢% من أسهم الشركة التابعة.

تلغى بالكامل جميع الأرصدة، العمليات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ سيطرة البنك عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المشتراة خلال الفترة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ الشراء.



٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.١ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

تمثل حقوق الأقلية جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة، مباشرة أو بطريقة غير مباشرة، من قبل المجموعة وهي مدرجة بشكل مستقل عن حقوق مساهمي البنك في بيان الدخل والدخل الشامل وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي. يحتسب تلك حقوق الأقلية بطريقة التمديد المستعملة من قبل الشركة الأم، حيث يتم تسجيل الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة تحت بند الشهرة. إذا كان المبلغ المدفوع أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة (حسم على الشراء)، يدرج الفرق مباشرة في بيان الدخل للسنة التي تم فيها الشراء.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. إن اعتماد المجموعة تحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء المجموعة.

تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ "الدفوعات القائمة على الأسهم" نافذ للتطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٠.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ المعدل - "إندماج الأعمال" نافذ للتطبيق في ١ تموز ٢٠٠٩.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في ١ تموز ٢٠٠٩.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في ١ تموز ٢٠٠٩.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين" نافذ للتطبيق في ١ تموز 2009 .

٢.٣ معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في ١ شباط ٢٠١٠، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٣، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار ٢٠١٠) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق للسنوات التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٠ و ١ كانون الثاني ٢٠١١. إن هذه التحسينات هي كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - "إندماج الأعمال"
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - "إيضاحات الأدوات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض البيانات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة"
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - "برامج ولاء الزبائن"

لا تتوقع إدارة المجموعة أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الدخل الشامل.

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

**مبدأ الاستمرارية**

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبنسبة ذلك هي متأكدة أن المجموعة تمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكيد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢.٤ أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع تقوم المجموعة بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مالي لتقدير ما إذا كان هناك تدن في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الإئتمانية.

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

### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

لم تقم المجموعة بتسجيل موجودات ضريبية مؤجلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة لعدم إمكانية توقع الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية.

### ٢.٥ أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

#### التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملة الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

##### ▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

##### ▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات ويتم تقييمها بالقيمة العادلة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

▪ أرباح اليوم الأول

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

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

▪ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تصنف على أنها متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض ودمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

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

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

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

▪ الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية لأغراض المتاجرة هي تلك الموجودات التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. حيث يتضمن هذا التصنيف أدوات الملكية وأدوات الدين والمراكز القصيرة للأدوات المالية والأدوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل أساسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في المدى القريب.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢.٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ **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. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذين بالاعتبار 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 إستثمارات مالية".

### ■ **موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف**

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستهقاق" 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، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص التدني. يتم إثبات الخسائر الناتجة عبر تدني قيمة هذه القروض والسلف في بيان الدخل الموحد ضمن "مصرف خسارة إستثمارات مالية" وفي حساب مخصص تدني ضمن بيان المركز المالي الموحد.

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 الموحد.

بالنسبة للقروض والسلف التي هي جزء من علاقة التحوط بفعالية، فإن أي مكسب أو خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة يتم إثباتها مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تعديل القيم المدرجة للقروض والسلف التي يتم تحوطها بفعالية لأي تغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيم العادلة التي تم التحوط لها.

### ■ **إعادة تصنيف الموجودات المالية**

ابتداءً من تاريخ ١ تموز ٢٠٠٨، يسمح للمجموعة في 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 الإستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الإستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً ان 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 الإعراف الأولي.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢.٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

##### ■ الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، و
- إما قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري إلا أنها نقلت السيطرة على الأصل.

إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولكنها احتفظت بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنها تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول في حدود مشاركتها المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمجموعة هو مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة التي قد يطلب من المجموعة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

##### ■ الالتزامات المالية

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

##### ■ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليها يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المراكز المالي بتقييمها إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصول المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، و فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوحد 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 مثل عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

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

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

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

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان 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 متشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بها أو خبرة كافية، فإنها تعتمد على خبرة الآخرين المتمثلين معها للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة المجموعة 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ **الموجودات المالية المتوفرة للبيع**  
تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.  
لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال بيان الدخل الموحد، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة بعد التدني في القيمة في حقوق الملكية مباشرة.  
بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدلائل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهري أو المستمر للقيمة في بيان الدخل الموحد، يتم عكس هذه الخسارة من خلال بيان الدخل الموحد.

■ **الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة**  
يمثل تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.  
يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل الموحد ضمن بند مصروف خسارة استثمارات مالية، كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد.

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

**التقاص**

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة والنية لتسويتها على أساس التقاص أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

**عقود الإيجار**

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

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



٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

■ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

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

■ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

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

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

الكفالات المالية

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**الكفالات المالية (تتمة)**

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

**النقد وما في حكمه**

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

**الموجودات الثابتة**

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

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

- المباني وتحسينات بناء والبناء المستأجر من ٥ إلى ٢٠ سنة
- المفروشات والتجهيزات والسيارات من ٥ إلى ١٠ سنوات

يتم عدم 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 الاستبعاد الأصل وقيمة الأصل المتباعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

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

**الموجودات غير الملموسة**

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

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

- برامج الكمبيوتر ٥ سنوات
- الفروع 20 سنة

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢.٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

#### المخصصات

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

#### المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

#### حسابات خارج بيان المركز المالي

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

#### الضرائب

##### أ- 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 الموحد.

##### ب- ضريبة دخل مؤجلة

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 الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

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

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢.٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## الضرائب (تتمة)

## ب- ضريبة دخل مؤجلة (تتمة)

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

## 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 الموحد.

## تقارير القطاعات

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

## ٣ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 2009<br>ليرة سورية    | 2010<br>ليرة سورية    |                                            |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------|
| 2,102,944,923         | 2,352,677,657         | نقد في الخزينة                             |
| 6,956,322,251         | 5,796,698,256         | الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي (*) |
| 6,357,626,050         | 8,091,435,515         | احتياطي ودائع (**)                         |
| <u>15,416,893,224</u> | <u>16,240,811,428</u> |                                            |

(\*) تحتوي الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي على حسابات مقيدة السحب بقيمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونفس المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(\*\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ 8,091,435,515 ليرة سورية والتي تمثل نسبة ١٠ % من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٩ م/ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار للعام ٢٠٠٨ والقرار رقم ٥٠٢ م/ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ١٠ أيار للعام ٢٠٠٩ مقابل 6,357,626,050 ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

٤ أرصدة لدى المصارف

| 2010                                                                      |                            |                           |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية                                                     | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |
| 868,264,276                                                               | 715,217,968                | 153,046,308               |
| <u>7,499,279,651</u>                                                      | <u>7,099,279,651</u>       | <u>400,000,000</u>        |
| <u>8,367,543,927</u>                                                      | <u>7,814,497,619</u>       | <u>553,046,308</u>        |
| حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |                            |                           |
| 2009                                                                      |                            |                           |
| المجموع<br>ليرة سورية                                                     | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |
| 1,386,006,262                                                             | 1,150,027,226              | 235,979,036               |
| <u>14,844,047,504</u>                                                     | <u>14,769,047,504</u>      | <u>75,000,000</u>         |
| <u>16,230,053,766</u>                                                     | <u>15,919,074,730</u>      | <u>310,979,036</u>        |
| حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |                            |                           |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 177,143,718 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 235,979,036 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات ٤٦,٨٤٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل ٤٥,٦٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

٥ إيداعات لدى المصارف

| 2010                                                     |                            |                           |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية                                    | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |
| 20,754,718,779                                           | 9,338,153,028              | 11,416,565,751            |
| إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |                            |                           |
| 2009                                                     |                            |                           |
| المجموع<br>ليرة سورية                                    | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |
| 10,405,017,283                                           | 4,305,017,283              | 6,100,000,000             |
| إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |                            |                           |

٦ موجودات مالية للمتاجرة

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية |
|--------------------|--------------------|
| -                  | 1,316,210          |
| -                  | <u>1,316,210</u>   |

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 2009<br>ليرة سورية    | 2010<br>ليرة سورية    |                                                                         |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                       |                       | <b>الشركات الكبرى</b>                                                   |
| 6,528,615,054         | <b>6,538,669,728</b>  | حسابات جارية مدينة                                                      |
| 36,583,440            | <b>31,036,521</b>     | حسابات دائنة صدفة مدينة                                                 |
| 6,541,629,892         | 7,909,284,266         | قروض                                                                    |
| (124,701,062)         | (241,263,658)         | فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض                                           |
| 6,416,928,830         | <b>7,668,020,608</b>  | صافي القروض                                                             |
| 4,354,636,004         | 3,802,795,408         | سندات محسومة                                                            |
| (506,936,261)         | (450,243,736)         | فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة                                 |
| 3,847,699,743         | <b>3,352,551,672</b>  | صافي السندات المحسومة                                                   |
|                       |                       | <b>الحكومة والقطاع العام</b>                                            |
| -                     | <b>6,372,000,000</b>  | قروض                                                                    |
|                       |                       | <b>الأفراد (التجزئة)</b>                                                |
| -                     | 38,605                | بطاقات الائتمان                                                         |
| 3,263,210,277         | 8,119,409,524         | قروض                                                                    |
| (544,573,294)         | (1,544,221,615)       | فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض                                           |
| 2,718,636,983         | <b>6,575,226,514</b>  | صافي القروض                                                             |
| <b>19,548,464,050</b> | <b>30,537,505,043</b> | المجموع                                                                 |
| (107,859,321)         | <b>(134,811,980)</b>  | ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)  |
| (18,593,245)          | <b>(9,095,836)</b>    | ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة) |
| (30,629,561)          | <b>(40,548,567)</b>   | ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)                                             |
| <b>19,391,381,923</b> | <b>30,353,048,660</b> | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                                      |

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 292,042,042 ليرة سورية ، أي ما نسبته 0.95 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، في حين بلغت 339,812,813 ليرة سورية أي ما نسبته 1.74 % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 251,493,475 ليرة سورية ، أي ما نسبته 0.83 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، مقابل 316,415,304 ليرة سورية أي ما نسبته 1.63 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 41,935,091 ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ في حين بلغت 3,823,000 ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقطاع العام وبكفالة الحكومة السورية 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20.87 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في حين لا يوجد مثل هذه التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2010

٧ تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني محفظة التسهيلات الانتمائية المباشرة

| الإجمالي<br>ليرة سورية         | الأفراد<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية |                                |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| 126,452,566                    | 2,862,055             | 123,590,511           | في 1 كانون الثاني 2010         |
| 17,455,250                     | 11,834,043            | 5,621,207             | التغير خلال السنة              |
| <b>143,907,816</b>             | <b>14,696,098</b>     | <b>129,211,718</b>    | في 31 كانون الأول 2010         |
| <b>في 1 كانون الثاني 2010:</b> |                       |                       |                                |
| 107,859,321                    | 2,862,055             | 104,997,266           | المقتطع فرادياً                |
| 18,593,245                     | -                     | 18,593,245            | المقتطع جماعياً                |
| التغير خلال السنة              |                       |                       |                                |
| 60,280,017                     | 13,177,047            | 47,102,970            | المقتطع خلال السنة فرادياً     |
| 9,095,836                      | -                     | 9,095,836             | المقتطع خلال السنة جماعياً     |
| (33,327,358)                   | (1,343,004)           | (31,984,354)          | استردادات فرادياً              |
| (18,593,245)                   | -                     | (18,593,245)          | استردادات بشكل جماعي           |
| <b>134,811,980</b>             | <b>14,696,098</b>     | <b>120,115,882</b>    | <b>في 31 كانون الأول 2010:</b> |
| 9,095,836                      | -                     | 9,095,836             | المقتطع فرادياً                |
| <b>143,907,816</b>             | <b>14,696,098</b>     | <b>129,211,718</b>    | المقتطع جماعياً                |

| الإجمالي<br>ليرة سورية         | الأفراد<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية |                                |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| 95,098,993                     | 45,000                | 95,053,993            | في 1 كانون الثاني 2009         |
| 31,353,573                     | 2,817,055             | 28,536,518            | التغير خلال السنة              |
| <b>126,452,566</b>             | <b>2,862,055</b>      | <b>123,590,511</b>    | في 31 كانون الأول 2009         |
| <b>في 1 كانون الثاني 2009:</b> |                       |                       |                                |
| -                              | 45,000                | 76,460,748            | المقتطع فرادياً                |
| 76,505,748                     | -                     | 18,593,245            | المقتطع جماعياً                |
| 18,593,245                     | -                     | 18,593,245            | التغير خلال السنة              |
| 36,868,771                     | 2,817,055             | 34,051,716            | المقتطع خلال السنة فرادياً     |
| -                              | -                     | -                     | المقتطع خلال السنة جماعياً     |
| (5,515,198)                    | -                     | (5,515,198)           | استردادات فرادياً              |
| -                              | -                     | -                     | استردادات بشكل جماعي           |
| <b>107,859,321</b>             | <b>2,862,055</b>      | <b>104,997,266</b>    | <b>في 31 كانون الأول 2009:</b> |
| 18,593,245                     | -                     | 18,593,245            | انخفاض القيمة فرادياً          |
| <b>126,452,566</b>             | <b>2,862,055</b>      | <b>123,590,511</b>    | انخفاض القيمة بشكل جماعي       |

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية |                                    |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| 18,813,835         | 30,629,561         | الرصيد في 1 كانون الثاني           |
| 16,842,580         | 30,415,621         | يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة   |
| (5,026,854)        | (20,496,615)       | ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة |
| <b>30,629,561</b>  | <b>40,548,567</b>  | الرصيد في 31 كانون الأول           |





## ٩ موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

| 2009<br>ليرة سورية   | 2010<br>ليرة سورية   | تحليل الأسهم والسندات: |
|----------------------|----------------------|------------------------|
| 2,657,503,338        | 2,296,340,304        | ذات عائد ثابت          |
| 3,712,613,488        | 7,343,733,220        | ذات عائد متغير         |
| <u>6,370,116,826</u> | <u>9,640,073,524</u> |                        |

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروبا للتأمين بنسبة ٥% من أسهم الشركة، حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال في عام ٢٠٠٩ وعدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. خلال عام ٢٠١٠ تم ادراج هذه الاستثمارات في سوق دمشق للأوراق المالية وتم الاعتماد على السعر السوقي لتقييم تلك الاستثمارات. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك خلال أعوام ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين ٠.٩٩% و ٤.٧٥%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

| القيمة السوقية العادلة<br>ليرة سورية | الاستحقاق |
|--------------------------------------|-----------|
| 913,526,250                          | 2011      |
| 3,754,452,345                        | 2012      |
| 3,473,742,125                        | 2013      |
| <u>8,141,720,720</u>                 |           |

(ج) قام البنك خلال عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومات البحرين والإمارات وقطر وإيطاليا متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين ٤.٠٠% و ٦.٢٥%، تستحق هذه الشهادات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ في الفترات التالية:

| القيمة السوقية العادلة<br>ليرة سورية | الاستحقاق |
|--------------------------------------|-----------|
| 248,568,150                          | 2012      |
| 513,504,817                          | 2014      |
| 483,758,997                          | 2015      |
| <u>1,245,831,964</u>                 |           |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول ٢٠١٠

١٠ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| 2009<br>ليرة سورية   | 2010<br>ليرة سورية   |                                                 |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------|
| 228,250,000          | <b>234,237,500</b>   | <u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:</u>     |
| 142,060,700          | <b>342,826,772</b>   | سندات خزينة حكومية                              |
| 1,545,163,117        | <b>2,985,723,982</b> | سندات دين - شركات                               |
|                      |                      | سندات دين - مصارف                               |
| 91,300,000           | -                    | <u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</u> |
|                      |                      | سندات دين - مصارف                               |
| <u>2,006,773,817</u> | <u>3,562,788,254</u> |                                                 |

| 2009<br>ليرة سورية   | 2010<br>ليرة سورية   | تحليل السندات: |
|----------------------|----------------------|----------------|
| 530,276,471          | <b>741,194,395</b>   | ذات عائد ثابت  |
| 1,476,497,346        | <b>2,821,593,859</b> | ذات عائد متغير |
| <u>2,006,773,817</u> | <u>3,562,788,254</u> |                |

إن استحقاق السندات مفصلة كالتالي:

| التكلفة المطفأة      |                      | معدل الفائدة % | الاستحقاق |
|----------------------|----------------------|----------------|-----------|
| 2009<br>ليرة سورية   | 2010<br>ليرة سورية   |                |           |
| 982,931,737          | <b>1,628,055,375</b> | 5.62 - 2.12    | 2012      |
| 140,095,605          | <b>824,720,344</b>   | 6.60 - 2.30    | 2013      |
| 137,173,913          | <b>140,729,140</b>   | 5.00           | 2014      |
| 430,426,957          | <b>445,849,672</b>   | 4.00 - 1.51    | 2015      |
| 136,618,170          | <b>338,772,168</b>   | 5.88 - 1.17    | 2016      |
| 179,527,435          | <b>184,661,555</b>   | 1.17 - 0.92    | 2017      |
| <u>2,006,773,817</u> | <u>3,562,788,254</u> |                |           |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول ٢٠١٠

١١ موجودات ثابتة

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

المباني وتحسينات المباني من ٥ إلى ٢٠ سنة  
المفروشات والتجهيزات والسيارات من ٥ إلى ١٠ سنوات

| المجموع<br>ليرة سورية | تحسينات مباني<br>ليرة سورية | المفروشات و<br>التجهيزات<br>ليرة سورية | السيارات<br>ليرة سورية | الأراضي والمباني<br>ليرة سورية | التكلفة                                                                     |
|-----------------------|-----------------------------|----------------------------------------|------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 2,253,808,173         | 529,067,515                 | 244,307,574                            | 13,037,600             | 1,467,395,484                  | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010                                           |
| 89,959,801            | 9,607,123                   | 18,104,720                             | -                      | 62,247,958                     | الإضافات                                                                    |
| 158,874,372           | 73,492,495                  | 39,916,210                             | -                      | 45,465,667                     | التحويلات                                                                   |
| <b>2,502,642,346</b>  | <b>612,167,133</b>          | <b>302,328,504</b>                     | <b>13,037,600</b>      | <b>1,575,109,109</b>           | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010                                           |
| 507,921,576           | 276,526,334                 | 109,658,651                            | 7,269,599              | 114,466,992                    | الإستهلاك المتراكم                                                          |
| 192,741,109           | 101,094,520                 | 45,003,655                             | 1,341,971              | 45,300,963                     | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010<br>استهلاك السنة                          |
| <b>700,662,685</b>    | <b>377,620,854</b>          | <b>154,662,306</b>                     | <b>8,611,570</b>       | <b>159,767,955</b>             | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010                                           |
| 159,178,124           | -                           | 90,390,507                             | -                      | 68,787,617                     | مشاريع تحت التنفيذ                                                          |
| 275,204,098           | -                           | 7,616,889                              | -                      | 267,587,209                    | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010                                           |
| (158,874,372)         | -                           | (39,916,210)                           | -                      | (118,958,162)                  | إضافات                                                                      |
| 275,507,850           | -                           | 58,091,186                             | -                      | 217,416,664                    | تحويلات                                                                     |
| <b>2,077,487,511</b>  | <b>234,546,279</b>          | <b>205,757,384</b>                     | <b>4,426,030</b>       | <b>1,632,757,818</b>           | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010<br>صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة |
| 1,458,991,390         | 446,624,022                 | 183,166,972                            | 7,537,600              | 821,662,796                    | التكلفة                                                                     |
| 56,572,577            | 18,062,659                  | 33,009,918                             | 5,500,000              | -                              | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009                                           |
| 738,244,206           | 64,380,834                  | 28,130,684                             | -                      | 645,732,688                    | الإضافات                                                                    |
| <b>2,253,808,173</b>  | <b>529,067,515</b>          | <b>244,307,574</b>                     | <b>13,037,600</b>      | <b>1,467,395,484</b>           | التحويلات                                                                   |
| <b>2,253,808,173</b>  | <b>529,067,515</b>          | <b>244,307,574</b>                     | <b>13,037,600</b>      | <b>1,467,395,484</b>           | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009                                           |
| 331,007,625           | 180,352,514                 | 70,733,965                             | 6,347,528              | 73,573,618                     | الإستهلاك المتراكم                                                          |
| 176,913,951           | 96,173,820                  | 38,924,686                             | 922,071                | 40,893,374                     | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009<br>استهلاك السنة                          |
| <b>507,921,576</b>    | <b>276,526,334</b>          | <b>109,658,651</b>                     | <b>7,269,599</b>       | <b>114,466,992</b>             | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009                                           |
| 159,178,124           | -                           | 90,390,507                             | -                      | 68,787,617                     | مشاريع تحت التنفيذ                                                          |
| -                     | -                           | -                                      | -                      | -                              | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009                                           |
| <b>1,905,064,721</b>  | <b>252,541,181</b>          | <b>225,039,430</b>                     | <b>5,768,001</b>       | <b>1,421,716,109</b>           | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة                                      |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

١٢ موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر ٥ سنوات  
الفروع ٢٠ سنة

| المجموع<br>ليرة سورية | الفروع<br>ليرة سورية | برامج الكمبيوتر<br>ليرة سورية | التكلفة                                        |
|-----------------------|----------------------|-------------------------------|------------------------------------------------|
| 111,515,643           | 91,000,000           | 20,515,643                    | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010              |
| 1,751,741             | -                    | 1,751,741                     | إضافات                                         |
| <u>113,267,384</u>    | <u>91,000,000</u>    | <u>22,267,384</u>             | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010              |
| 33,104,350            | 20,683,333           | 12,421,017                    | الإطفاء المتراكم                               |
| 7,758,523             | 4,563,505            | 3,195,018                     | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010              |
| <u>40,862,873</u>     | <u>25,246,838</u>    | <u>15,616,035</u>             | إطفاء السنة                                    |
|                       |                      |                               | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010              |
| <u>72,404,511</u>     | <u>65,753,162</u>    | <u>6,651,349</u>              | صافي القيمة الدفترية للموجودات<br>الغير ملموسة |
| 107,072,343           | 91,000,000           | 16,072,343                    | التكلفة                                        |
| 3,491,624             | -                    | 3,491,624                     | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009              |
| 951,676               | -                    | 951,676                       | إضافات                                         |
| <u>111,515,643</u>    | <u>91,000,000</u>    | <u>20,515,643</u>             | تحويلات                                        |
|                       |                      |                               | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009              |
| 25,325,306            | 16,133,332           | 9,191,974                     | الإطفاء المتراكم                               |
| 7,779,044             | 4,550,001            | 3,229,043                     | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009              |
| <u>33,104,350</u>     | <u>20,683,333</u>    | <u>12,421,017</u>             | إطفاء السنة                                    |
|                       |                      |                               | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009              |
| <u>78,411,293</u>     | <u>70,316,667</u>    | <u>8,094,626</u>              | صافي القيمة الدفترية للموجودات<br>الغير ملموسة |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

١٣ موجودات أخرى

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية |                                                           |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|
| 11,607,549         | 14,969,428         | مصاريف مدفوعة مقدماً                                      |
| 5,648,989          | 5,013,514          | مخزون مطبوعات و قرطاسية                                   |
| 1,283,324          | 1,427,219          | طوابع                                                     |
| 799,822            | 115,000            | سلف على الراتب                                            |
| 5,758,176          | 10,017,267         | أخرى                                                      |
| 24,808,000         | 17,560,042         | عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)           |
| 77,526,920         | -                  | فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي             |
| 300,812,398        | 519,467,670        | فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية        |
|                    |                    | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات                    |
| 1,425,082          | 3,790,706          | إئتمانية مباشرة - مؤسسات                                  |
|                    |                    | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة            |
| -                  | 95,653,753         | والقطاع العام                                             |
|                    |                    | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية              |
| 10,875,697         | 18,096,563         | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                             |
| 11,383,562         | -                  | فوائد محققة غير مستحقة القبض - قروض وسلف                  |
| 78,393,923         | 44,758,195         | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع |
| <u>530,323,442</u> | <u>730,869,357</u> |                                                           |

موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

خلال عام ٢٠٠٩ قامت المجموعة بإستملاك عقارين إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمتها الدفترية ٢٤,٨٠٨,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(\*) فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة:

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية |                            |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
| 24,695,000         | 24,808,000         | الرصيد في 1 كانون الثاني   |
| 113,000            | -                  | إضافات                     |
| -                  | (7,247,958)        | استبعادات (استخدامات) (**) |
| <u>24,808,000</u>  | <u>17,560,042</u>  | الرصيد في 31 كانون الأول   |

(\*\*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم تحويله الى الأصول الثابتة للبنك إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لأحد العملاء حيث تم نقل ملكية العقار باسم البنك خلال عام ٢٠١٠. وتم تحويل العقار الى فرع لممارسة نشاطات البنك.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

١٤ الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم ١٢ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب ١٠% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول كالتالي:

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية |                         |
|--------------------|--------------------|-------------------------|
| 115,789,800        | 175,789,800        | أرصدة بالليرة السورية   |
| 159,600,664        | 163,787,341        | أرصدة بالدولار الأميركي |
| <u>275,390,464</u> | <u>339,577,141</u> |                         |

١٥ ودائع بنوك

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 2010         |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------|
| 400,448,761           | 46,029,035                 | 354,419,726               | حسابات جارية |
| <u>400,448,761</u>    | <u>46,029,035</u>          | <u>354,419,726</u>        |              |
| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 2009         |
| 475,575,946           | 58,390,353                 | 417,185,593               | حسابات جارية |
| <u>475,575,946</u>    | <u>58,390,353</u>          | <u>417,185,593</u>        |              |

## ١٦ ودائع العملاء

| 2009<br>ليرة سورية    | 2010<br>ليرة سورية    |                            |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------|
| 21,082,384,400        | <b>28,523,122,108</b> | حسابات جارية وتحت الطلب    |
| 1,072,576,770         | <b>1,192,467,079</b>  | ودائع توفير                |
| 43,450,168,566        | <b>53,662,003,137</b> | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار   |
| 73,163,508            | <b>105,886,998</b>    | اكتتابات شركات قيد التأسيس |
| <u>65,678,293,244</u> | <u>83,483,479,322</u> |                            |

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 117,012,765 ليرة سورية أي ما نسبته (0.14 %) من إجمالي الودائع مقابل 122,925,409 ليرة سورية أي ما نسبته (0.2 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 21,548,699,000 ليرة سورية أي ما نسبته (25.81 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010 مقابل 15,549,328,000 ليرة سورية أي ما نسبته (23.7 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 1,026,459,956 ليرة سورية أي ما نسبته (1.23 %) مقابل 7,752,955,069 ليرة سورية أي ما نسبته (11.8 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 168,386,998 ليرة سورية أي ما نسبته (0.20 %) مقابل 137,411,509 ليرة سورية أي ما نسبته (0.21 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2009.

## ١٧ تأمينات نقدية

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية   |                                        |
|--------------------|----------------------|----------------------------------------|
| 77,524,487         | <b>450,173,987</b>   | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة     |
| 863,260,588        | <b>996,784,370</b>   | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| <u>940,785,075</u> | <u>1,446,958,357</u> |                                        |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

١٨ مخصصات متنوعة

| الرصيد في 1 كانون الثاني<br>ليرة سورية | المكون خلال السنة<br>ليرة سورية | المستخدم خلال السنة<br>ليرة سورية | ما تم رده للإيرادات<br>ليرة سورية | الرصيد في 31 كانون الأول<br>ليرة سورية |                                      |
|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| 21,194,663                             | -                               | -                                 | -                                 | 21,194,663                             | مخصص غرامة رسوم طوابع مالية          |
| 3,676,230                              | 1,760,000                       | (13,000)                          | -                                 | 3,676,230                              | مخصص فروقات صناديق الفروع            |
| 8,963,354                              | 12,000,000                      | (11,797,479)                      | -                                 | 8,963,354                              | مخصص لمواجهة أعباء محتملة            |
| -                                      | 3,596,000                       | -                                 | -                                 | -                                      | مخصص تذييلات إئتمانية غير مباشرة     |
| -                                      | 13,000,000                      | -                                 | -                                 | -                                      | مؤونة ضرائب محتملة - رواتب و أجور(*) |
| 2,696,888                              | 5,500,000                       | -                                 | (3,600,000)                       | 2,696,888                              | مؤونة تقلبات أسعار الصرف             |
| <b>36,531,135</b>                      | <b>35,856,000</b>               | <b>(11,810,479)</b>               | <b>(3,600,000)</b>                | <b>56,976,656</b>                      |                                      |
| 2009                                   |                                 |                                   |                                   |                                        |                                      |
| -                                      | 21,194,663                      | -                                 | -                                 | 21,194,663                             | مخصص غرامة رسوم طوابع مالية          |
| 9,923,899                              | -                               | (87,669)                          | (6,160,000)                       | 3,676,230                              | مخصص فروقات صناديق الفروع            |
| 16,913,393                             | 9,000,000                       | (16,950,039)                      | -                                 | 8,963,354                              | مخصص لمواجهة أعباء محتملة            |
| 2,483,000                              | 863,888                         | (650,000)                         | -                                 | 2,696,888                              | مؤونة تقلبات أسعار الصرف             |
| <b>29,320,292</b>                      | <b>31,058,551</b>               | <b>(17,687,708)</b>               | <b>(6,160,000)</b>                | <b>36,531,135</b>                      |                                      |

(\*) يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة المجموعة للمطالبات الإضافية لضريبة الرواتب والأجور التي من المحتمل دفعها نتيجة مراجعة بيانات ضريبة الرواتب للأجور لموظفي البنك من قبل الدوائر المالية التي تم تنفيذها خلال عام ٢٠١٠ حيث لم يصدر التقرير النهائي عن هذه المراجعة حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية الموحدة.

١٩ مخصص ضريبة الدخل

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية |                                |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| 281,800,000        | 248,125,227        | الرصيد في 1 كانون الثاني       |
| 417,282            | -                  | فروقات ضريبة عن سنوات سابقة    |
| (282,217,282)      | (248,125,227)      | يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة     |
| 248,125,227        | 252,272,978        | يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*) |
| <b>248,125,227</b> | <b>252,272,978</b> | الرصيد في 31 كانون الأول       |

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2004 إلى ٢٠٠٩ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.



## بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

### 19 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(\*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية          |                                                          |
|--------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------|
| 884,101,537        | <b>964,821,240</b>          | صافي الدخل قبل الضريبة                                   |
| (7,871,851)        | <b>(3,771,330)</b>          | ينزل: أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل            |
| <u>876,229,686</u> | <u><b>961,049,910</b></u>   |                                                          |
| 26,850,000         | -                           | يضاف خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة           |
| -                  | <b>(42,870,500)</b>         | ينزل ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة             |
| 4,550,000          | <b>4,563,505</b>            | يضاف إطفاء الفروع                                        |
| 40,893,373         | <b>45,300,963</b>           | يضاف استهلاك المباني                                     |
| 31,353,573         | <b>21,379,026</b>           | يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية                             |
| 863,888            | <b>1,900,000</b>            | يضاف مؤونة تقلب أسعار القطع                              |
| 21,194,663         | -                           | يضاف مخصص غرامات رسوم وطوابع مالية                       |
| -                  | <b>13,000,000</b>           | يضاف مخصص ضرائب محتملة - ضرائب و أجور                    |
| (20,000,000)       | -                           | ينزل مخصص تدني قيمة إستثمارات مالية                      |
| -                  | <b>(3,150,000)</b>          | رسم طابع زيادة رأس المال                                 |
| 11,815,726         | <b>9,919,006</b>            | يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوطة)                         |
| (1,250,000)        | <b>(2,000,000)</b>          | ينزل أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع                    |
| <u>992,500,909</u> | <u><b>1,009,091,910</b></u> |                                                          |
| 25%                | <b>25%</b>                  | نسبة ضريبة الدخل                                         |
| <u>248,125,227</u> | <u><b>252,272,978</b></u>   | مصروف ضريبة الدخل عن السنة المدرج في قائمة الدخل الموحدة |

### ٢٠ مطلوبات ضريبية مؤجلة

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية       |                                       |
|--------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| -                  | -                        | الرصيد في 1 كانون الثاني              |
| -                  | <b>18,614,242</b>        | مطلوبات ضريبية مؤجلة محققة خلال السنة |
| <u>-</u>           | <u><b>18,614,242</b></u> | الرصيد في 31 كانون الأول              |

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة مبلغ ١٨,٦١٤,٢٤٢ ليرة سورية ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية وذلك بالأخذ برصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠ والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة وتنزيل صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع باستخدام نسبة ضريبة الدخل والبالغة ٢٥%.

### ٢١ مطلوبات أخرى

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية          |                                  |
|--------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 363,063,300        | <b>546,768,547</b>          | حوالات وشيكات قيد التحصيل        |
| 57,320,055         | <b>73,838,785</b>           | أمانات ضريبية مستحقة الدفع       |
| 37,378,007         | <b>25,653,457</b>           | ذمم دائنة                        |
| 23,505,015         | <b>52,843,096</b>           | مصاريف مستحقة الدفع              |
| 315,293,826        | <b>576,625,612</b>          | فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء |
| 5,000,866          | -                           | فوائد مقبوضة مقدما - بنوك        |
| 25,813,015         | <b>14,964,982</b>           | أنصبة أرباح غير مدفوعة           |
| 6,493,853          | <b>12,810,870</b>           | اتعايب مهنية مستحقة الدفع        |
| 50,156,963         | <b>60,398,229</b>           | مكافآت موظفين مستحقة الدفع       |
| 665,699            | <b>1,732,277</b>            | أخرى                             |
| <u>884,690,599</u> | <u><b>1,365,635,855</b></u> |                                  |

## ٢٢ رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعا على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد).

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٥١ % من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة ٤٩ % من رأسمال البنك.

يملك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة ٤٩ % من رأس مال البنك.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٠، قرر المجلس زيادة رأسمال المصرف بما يعادل ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حيث وزعت الزيادة للمساهمين على شكل أسهم في رأس المال على أساس القيمة الاسمية للسهم ٥٠٠ ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه. وتم إقرار هذه الزيادة من قبل الهيئة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٠ كما تمت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٠ بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم ١٤ حزيران ٢٠١٠ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

## ٢٣ الاحتياطات

## - احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ وإشارة إلى التعميم رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ تم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

| 2009               | 2010               |                                           |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية         |                                           |
| 632,197,820        | 710,738,024        | ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك         |
| 248,125,227        | 252,272,978        | يضاف ضريبة الدخل                          |
| 26,850,000         | (42,870,500)       | (ينزل أرباح) يضاف خسائر القطع غير المحققة |
| <u>907,173,047</u> | <u>920,140,502</u> |                                           |
| <u>90,717,305</u>  | <u>92,014,050</u>  | احتياطي قانوني 10%                        |

## - احتياطي خاص

بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ تم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

| 2009               | 2010               |                                           |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية         |                                           |
| 632,197,820        | 710,738,024        | ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك         |
| 248,125,227        | 252,272,978        | يضاف ضريبة الدخل                          |
| 26,850,000         | (42,870,500)       | (ينزل أرباح) يضاف خسائر القطع غير المحققة |
| <u>907,173,047</u> | <u>920,140,502</u> |                                           |
| <u>90,717,305</u>  | <u>92,014,050</u>  | احتياطي خاص 10%                           |

٢٣ الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ ١٤ نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.  
٠.٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.  
٠.٥% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٤٢٨,٤٤٤,٩٤٤ ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ 334,982,529 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية ١٤٢,٩٨٦,٧٠٩ ليرة سورية.

أما بالنسبة لتكوين المخصص المطلوب على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ 36,383,344 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ المخصص المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ 12,654,869 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية 9,095,836 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

٢٤ التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

| 2009         |                            |            |              | 2010         |                            |             |             |                                                                       |
|--------------|----------------------------|------------|--------------|--------------|----------------------------|-------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| المجموع      | موجودات مالية متوفرة للبيع |            |              | المجموع      | موجودات مالية متوفرة للبيع |             |             |                                                                       |
|              | شهادات ايداع               | سندات      | أسهم         |              | شهادات ايداع               | سندات       | أسهم        |                                                                       |
| ليرة سورية   | ليرة سورية                 | ليرة سورية | ليرة سورية   | ليرة سورية   | ليرة سورية                 | ليرة سورية  | ليرة سورية  |                                                                       |
| (65,201,651) | (24,712,640)               | -          | (40,489,011) | 44,413,296   | 43,944,242                 | 7,773,054   | (7,304,000) | الرصيد في 1 كانون الثاني                                              |
| 109,614,947  | 68,656,882                 | 7,773,054  | 33,185,011   | 49,747,998   | (17,587,477)               | 21,195,800  | 46,139,675  | التغير المتراكم في القيمة العادلة<br>للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| -            | -                          | -          | -            | (18,614,242) | (1,663,086)                | (7,242,237) | (9,708,919) | مطلوبات ضريبية مؤجلة                                                  |
| -            | -                          | -          | -            | (19,704,420) | (19,704,420)               | -           | -           | صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات<br>متوفرة للبيع                    |
| 44,413,296   | 43,944,242                 | 7,773,054  | (7,304,000)  | 55,842,632   | 4,989,259                  | 21,726,617  | 29,126,756  | الرصيد في 31 كانون الأول                                              |

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥٥,٨٤٢,٦٣٢ ليرة سورية مقابل ٤٤,٤١٣,٢٩٦ ليرة سورية للسنة السابقة

٢٥ الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة غير المحققة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة . إن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية تبلغ ٤٥٦,٨٣٨,٦٠٢ ليرة سورية مقابل 676,265,387 ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

٢٦ الفوائد الدائنة

| 2009          | 2010          |                                                   |
|---------------|---------------|---------------------------------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية    |                                                   |
| 645,852,902   | 734,205,132   | فوائد أرصدة وايداعات لدى مصارف                    |
| 208,930,197   | 219,693,022   | فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع                  |
| 20,641,835    | 75,698,042    | فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 26,124,634    | 3,616,438     | فوائد موجودات مالية قروض وسلف                     |
|               |               | <b>تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>                    |
|               |               | <b>للمؤسسات</b>                                   |
| 576,103,031   | 515,625,937   | فوائد حسابات جارية مدينة                          |
| 480,570,372   | 415,018,785   | فوائد سندات محسومة                                |
| 444,191,638   | 563,247,585   | فوائد قروض - مؤسسات                               |
| -             | 95,653,753    | فوائد قروض الحكومة والقطاع العام                  |
| 4,298,672     | 20,497,115    | فوائد أخرى                                        |
|               |               | <b>للأفراد (التجزئة)</b>                          |
| 285,413,701   | 547,283,517   | فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)                    |
| 2,692,126,982 | 3,190,539,326 |                                                   |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

٢٧ الفوائد المدينة

| 2009<br>ليرة سورية   | 2010<br>ليرة سورية   |                          |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 12,839,529           | 16,644,731           | ودائع العملاء            |
| 29,315,734           | 33,504,014           | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| 1,389,797,380        | 1,658,911,033        | ودائع توفير              |
| 423,069              | 362,751              | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 8,601,660            | 13,378,202           | ودائع بنوك               |
|                      |                      | تأمينات نقدية            |
| <u>1,440,977,372</u> | <u>1,722,800,731</u> |                          |

٢٨ صافي الدخل من العمولات والرسوم

| 2009<br>ليرة سورية  | 2010<br>ليرة سورية  |                                 |
|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| 114,875,141         | 138,017,998         | عمولات الائتمان                 |
| 155,543,991         | 150,756,231         | عمولات على العمليات التجارية    |
| 2,000               | -                   | عمولات الاكتتاب                 |
| 99,180,290          | 95,220,002          | عمولات الخدمات المصرفية         |
| -                   | 8,008,333           | عمولات وايرادات أعمال الوساطة   |
| <u>369,601,421</u>  | <u>392,002,564</u>  | إجمالي العمولات والرسوم الدائنة |
| (17,529,267)        | (21,754,125)        | ينزل: العمولات والرسوم المدينة  |
| (8,961,095)         | (23,466,566)        | عمولات تحويلات مصرفية           |
| <u>(26,490,362)</u> | <u>(45,220,691)</u> | عمولات ورسوم متنوعة أخرى        |
| <u>343,111,059</u>  | <u>346,781,873</u>  | إجمالي العمولات والرسوم المدينة |
|                     |                     | صافي الدخل من العمولات والرسوم  |

٢٩ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

| ٢٠٠٩<br>ليرة سورية | ٢٠١٠<br>ليرة سورية |                                                    |
|--------------------|--------------------|----------------------------------------------------|
| ١,٢٥٠,٠٠٠          | ٢,٠٠٠,٠٠٠          | عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية أروب للتأمين (*) |
| -                  | ١٩,٧٠٤,٤٢٠         | أرباح بيع موجودات متوفرة للبيع                     |
| <u>١,٢٥٠,٠٠٠</u>   | <u>٢١,٧٠٤,٤٢٠</u>  |                                                    |

(\*) يمثل هذا المبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (مبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في عام ٢٠٠٩) قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة ٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول ٢٠١٠

٣٠ نفقات الموظفين

| 2009               | 2010               |                                      |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية         |                                      |
| 235,717,221        | 299,511,002        | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين        |
| 29,227,620         | 38,917,112         | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي    |
| 75,020,000         | 127,786,436        | مكافآت                               |
| 1,927,983          | 5,817,142          | تدريب الموظفين                       |
| 13,282,757         | 23,028,123         | تعويض تمثيل                          |
| -                  | 13,000,000         | ضرائب محتملة رواتب و أجور (إيضاح 18) |
| 327,060            | 357,465            | ملابس مستخدمين                       |
| <b>355,502,641</b> | <b>508,417,280</b> |                                      |

٣١ مصروف الخسائر الإئتمانية

| 2009              | 2010              |                                    |
|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية        | ليرة سورية        |                                    |
|                   |                   | <u>تسهيلات إئتمانية مباشرة</u>     |
| 28,536,518        | 5,621,207         | شركات                              |
| 2,817,055         | 11,834,043        | أفراد                              |
| <b>31,353,573</b> | <b>17,455,250</b> |                                    |
|                   |                   | <u>تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</u> |
| -                 | 3,596,000         | شركات                              |
| -                 | 3,596,000         |                                    |
|                   |                   | <u>ديون معدومة</u>                 |
| -                 | 327,776           | أفراد                              |
| -                 | 327,776           |                                    |
| <b>31,353,573</b> | <b>21,379,026</b> | المجموع                            |

٣٢ مصاريف تشغيلية أخرى

| 2009               | 2010               |                                               |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية         |                                               |
| 34,156,101         | 48,336,677         | مصاريف إعلان وتسويق                           |
| 11,031,796         | 15,305,558         | إيجارات                                       |
| 12,685,904         | 14,716,997         | مصاريف قرطاسية ومطبوعات                       |
| 13,698,493         | 19,943,772         | مصاريف وأتعاب مهنية                           |
| 14,186,717         | 21,428,229         | بريد وهاتف وانترنت                            |
| 3,940,992          | 8,201,625          | مصاريف بطاقات الإئتمان                        |
| 15,702,130         | 18,721,803         | رسوم وأعباء حكومية                            |
| 21,194,663         | -                  | مؤونة غرامة رسوم طوابع مالية (إيضاح 18)       |
| 2,361,985          | 2,263,504          | نفقات السويقت                                 |
| 8,984,054          | 10,203,423         | صيانة                                         |
| 12,956,538         | 22,040,055         | نقل و سفر                                     |
| 20,148,065         | 34,939,751         | تأمين (إيضاح 35)                              |
| 5,856,898          | 4,833,959          | مصاريف معلوماتية                              |
| 25,005,436         | 37,879,358         | خدمات تنظيف وأمن وحراسة واصلاح                |
| 12,551,563         | -                  | نفقات ناتجة عن إعادة تقدير فوائد دائنة مستحقة |
| 638,327            | 21,806,408         | نفقات طوابع مالية                             |
| 20,961,544         | 26,083,337         | أخرى                                          |
| <b>236,061,206</b> | <b>306,704,456</b> |                                               |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

٣٣ الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

| 2009               | 2010               |                                                                        |
|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <u>632,197,820</u> | <u>710,738,024</u> | ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)                         |
| <u>7,200,000</u>   | <u>7,200,000</u>   | وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (*)                             |
| <u>87.81</u>       | <u>98.71</u>       | الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية) |

(\*) تم إعادة احتساب وسطى عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو موضح في الايضاح رقم ٢٢ .

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

٣٤ النقد وما في حكمه

| 2009                  | 2010                  |                                                    |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية            |                                                    |
| 9,059,267,174         | 8,149,375,913         | النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)            |
| 16,230,053,766        | 8,367,543,927         | بضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (475,575,946)         | (400,448,761)         | ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر      |
| <u>24,813,744,994</u> | <u>16,116,471,079</u> |                                                    |

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



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

| 2009              | 2010              |                                       |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية        | ليرة سورية        |                                       |
| 15,796,926        | 16,902,626        | مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين |
| <u>15,796,926</u> | <u>16,902,626</u> |                                       |

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

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

| حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة |                             | حصة المصرف<br>% | شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة |
|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------|
| ٢٠٠٩                                   | ٢٠١٠                        |                 |                                                       |
| ليرة سورية                             | ليرة سورية                  |                 |                                                       |
| ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠                            | ١٦٢,٠٥٤,٤٥٥                 | ٥٢              |                                                       |
| <u>                    </u>            | <u>                    </u> |                 |                                                       |
| =                                      | =                           |                 |                                                       |

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

| المجموع     |                    | الجهة ذات العلاقة  |                    |                    |                                             |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------------|
| 2009        | 2010               | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات التابعة *  | الشركات الشقيقة    | الشركة الأم                                 |
| ليرة سورية  | ليرة سورية         | ليرة سورية         | ليرة سورية         | ليرة سورية         | ليرة سورية                                  |
|             |                    |                    |                    |                    | <b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b> |
| 336,254,613 | <b>539,007,376</b> | -                  | -                  | <b>122,913,576</b> | حسابات جارية مدينة ( موجودات )              |
| 10,838,257  | <b>115,548,973</b> | -                  | <b>99,073,745</b>  | -                  | حسابات جارية دائنة ( مطالب )                |
| 424,788,841 | <b>495,357,790</b> | -                  | -                  | <b>167,425,290</b> | ودائع لأجل **                               |
|             |                    |                    |                    |                    | <b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b> |
| 100,940,716 | <b>17,577,182</b>  | -                  | -                  | -                  | كفالات صادرة                                |
| 654,956,753 | <b>590,086,644</b> | -                  | -                  | -                  | كفالات واردة                                |
| 100,682,653 | <b>215,979,039</b> | -                  | -                  | -                  | اعتمادات استيراد                            |
| 4,506,065   | <b>674,304</b>     | -                  | -                  | -                  | اعتمادات تصدير                              |
| 13,172,348  | <b>126,552,627</b> | -                  | -                  | -                  | قبولات                                      |
| -           | <b>11,243,400</b>  | -                  | -                  | -                  | مستندات برسم التحصيل                        |
|             |                    |                    |                    |                    | <b>عناصر بيان الدخل الموحد:</b>             |
| 65,880,591  | <b>17,363,170</b>  | -                  | <b>4,917,324</b>   | <b>4,794,498</b>   | فوائد وعمولات دائنة                         |
| 14,633,641  | <b>6,918,428</b>   | <b>1,231,466</b>   | -                  | <b>5,420,077</b>   | فوائد وعمولات مدينة                         |
| 20,148,065  | <b>34,939,751</b>  | -                  | -                  | <b>34,939,751</b>  | مصارييف التأمين                             |
|             |                    |                    |                    |                    | <b>معلومات إضافية</b>                       |
| 981,014,545 | -                  | -                  | -                  | -                  | تسهيلات ائتمانية                            |
| 206,000,000 | <b>254,169,455</b> | -                  | <b>162,054,455</b> | <b>92,115,000</b>  | استثمارات ومساهمات                          |
| 33,978,538  | <b>869,886,456</b> | <b>869,886,456</b> | -                  | -                  | أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة             |

\* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة.

\*\* الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على الودائع الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة تتراوح بين ٤% و ٥% .

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول ٢٠١٠

٣٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

| 2009                 |                |                      |                      | 2010                 |                |                |                      | إيضاح |                            |
|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------|----------------------|-------|----------------------------|
| المجموع              | المستوى الثالث | المستوى الثاني       | المستوى الأول        | المجموع              | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول        |       |                            |
| ليرة سورية           | ليرة سورية     | ليرة سورية           | ليرة سورية           | ليرة سورية           | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية           |       |                            |
| 6,370,116,826        | -              | 2,182,768,000        | 4,187,348,826        | <b>9,640,073,524</b> | -              | -              | <b>9,640,073,524</b> | 9     | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| -                    | -              | -                    | -                    | <b>1,316,210</b>     | -              | -              | <b>1,316,210</b>     | 6     | موجودات مالية للمتاجرة     |
| <b>6,370,116,826</b> | -              | <b>2,182,768,000</b> | <b>4,187,348,826</b> | <b>9,641,389,734</b> | -              | -              | <b>9,641,389,734</b> |       | المجموع                    |



### ٣٧ إدارة المخاطر

#### ٣٧.١ مقدمة

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

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

#### أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة : الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

إدارة المخاطر : الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

الخزينة : الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

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

#### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

#### أساليب تخفيض المخاطر

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

## ٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٣٧.١ مقدمة (تتمة)

## تركزات المخاطر

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

## ٣٧.٢ مخاطر الائتمان

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

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

## المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان ( بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية |                                         |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------------|
| 13,313,948,301     | 13,888,133,771     | بنود داخل بيان المركز المالي الموحد     |
| 16,230,053,766     | 8,367,543,927      | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي            |
| 10,405,017,283     | 20,754,718,779     | أرصدة لدى المصارف                       |
| 19,391,381,923     | 30,353,048,660     | إيداعات لدى المصارف                     |
| 2,619,084,318      | 6,207,294,410      | التسهيلات الائتمانية المباشرة           |
| 95,265,758         | 344,821,434        | للأفراد                                 |
| 16,677,031,847     | 17,428,932,816     | القروض العقارية                         |
| -                  | 6,372,000,000      | الشركات الكبرى                          |
| 6,370,116,826      | 9,503,336,280      | الحكومة والقطاع العام                   |
| 2,006,773,817      | 3,562,788,254      | موجودات مالية متوفرة للبيع              |
| 50,000,000         | -                  | موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق   |
| 480,417,582        | 681,766,887        | موجودات مالية قروض وسلف                 |
| 275,390,464        | 339,577,141        | موجودات أخرى                            |
| 68,523,099,962     | 87,450,913,699     | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| 642,349,000        | 1,379,307,633      | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد     |
| 1,001,092,000      | 1,014,799,666      | اعتمادات استيراد                        |
| 2,611,441,000      | 2,786,638,125      | قبولات                                  |
| 673,406,781        | 589,748,789        | كفالات:                                 |
| 1,430,311,310      | 1,535,330,137      | دفع                                     |
| 507,722,909        | 661,559,199        | حسن تنفيذ                               |
| 6,145,776,493      | 5,226,830,553      | أخرى                                    |
| 10,400,658,493     | 10,407,575,977     | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 78,923,758,455     | 97,858,489,676     | إجمالي المخاطر الائتمانية               |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والموصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

| 31 كانون الأول 2010<br>ليرة سورية |                 |                |                       |                 |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|-----------------------|-----------------|
| الأفراد                           | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الحكومة والقطاع العام | المجموع         |
| 9,840,523                         | -               | 531,119,848    | 6,372,000,000         | 6,912,960,371   |
| 7,346,565,811                     | 576,462,237     | 16,397,512,753 | -                     | 24,320,540,801  |
| 7,356,406,334                     | 576,462,237     | 16,928,632,601 | 6,372,000,000         | 31,233,501,172  |
| 7,047,625,606                     | 549,759,619     | 16,761,214,480 | 6,372,000,000         | 30,730,599,705  |
| 308,780,728                       | 26,702,618      | 167,418,121    | -                     | 502,901,467     |
| 308,780,728                       | 26,702,618      | 118,792,534    | -                     | 454,275,880     |
| -                                 | -               | 48,625,587     | -                     | 48,625,587      |
| -                                 | -               | -              | -                     | -               |
| 134,553,130                       | 6,764,450       | 1,106,373,258  | -                     | 1,247,690,838   |
| 33,036,441                        | -               | 880,847,066    | -                     | 913,883,507     |
| 101,516,689                       | 6,764,450       | 225,526,192    | -                     | 333,807,331     |
| -                                 | -               | -              | -                     | -               |
| 84,555,134                        | 6,764,450       | -              | -                     | 91,319,584      |
| 16,961,555                        | -               | 225,526,192    | -                     | 242,487,747     |
| 45,261,978                        | -               | 246,780,064    | -                     | 292,042,042     |
| 10,123,936                        | -               | 18,359,567     | -                     | 28,483,503      |
| 17,865,512                        | -               | 26,990,111     | -                     | 44,855,623      |
| 17,272,530                        | -               | 201,430,386    | -                     | 218,702,916     |
| 7,536,221,442                     | 583,226,687     | 18,281,785,923 | 6,372,000,000         | 32,773,234,052  |
| (1,305,816,362)                   | (238,405,253)   | (691,507,394)  | -                     | (2,235,729,009) |
| (8,414,572)                       | -               | (32,133,995)   | -                     | (40,548,567)    |
| (14,696,098)                      | -               | (129,211,718)  | -                     | (143,907,816)   |
| 6,207,294,410                     | 344,821,434     | 17,428,932,816 | 6,372,000,000         | 30,353,048,660  |
| 31 كانون الأول 2009<br>ليرة سورية |                 |                |                       |                 |
| الأفراد                           | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الحكومة والقطاع العام | المجموع         |
| 130,234,000                       | -               | 58,000,000     | -                     | 188,234,000     |
| 1,831,283,735                     | 95,265,758      | 14,367,765,098 | -                     | 16,294,314,591  |
| 1,961,517,735                     | 95,265,758      | 14,425,765,098 | -                     | 16,482,548,591  |
| 1,143,821,854                     | 95,265,758      | 14,105,944,118 | -                     | 15,345,031,730  |
| 817,695,881                       | -               | 319,820,980    | -                     | 1,137,516,861   |
| 736,247,466                       | -               | 157,015,955    | -                     | 893,263,421     |
| 78,075,370                        | -               | 162,805,025    | -                     | 240,880,395     |
| 3,373,045                         | -               | -              | -                     | 3,373,045       |
| 648,562,456                       | -               | 2,073,717,190  | -                     | 2,722,279,646   |
| 639,791,291                       | -               | 1,934,956,770  | -                     | 2,574,748,061   |
| 8,771,165                         | -               | 138,760,420    | -                     | 147,531,585     |
| 6,738,110                         | -               | 58,404,879     | -                     | 65,142,989      |
| 1,238,100                         | -               | 46,558,141     | -                     | 47,796,241      |
| 794,955                           | -               | 33,797,400     | -                     | 34,592,355      |
| 13,291,034                        | -               | 330,344,779    | -                     | 343,635,813     |
| -                                 | -               | 141,002,539    | -                     | 141,002,539     |
| 6,534,864                         | -               | 67,330,410     | -                     | 73,865,274      |
| 6,756,170                         | -               | 122,011,830    | -                     | 128,768,000     |
| 2,623,371,225                     | 95,265,758      | 16,829,827,067 | -                     | 19,548,464,050  |
| (1,424,852)                       | -               | (29,204,709)   | -                     | (30,629,561)    |
| (2,862,055)                       | -               | (123,590,511)  | -                     | (126,452,566)   |
| 2,619,084,318                     | 95,265,758      | 16,677,031,847 | -                     | 19,391,381,923  |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

| 31- كانون الأول 2010<br>ليرة سورية |                       |                |                 |               |                                     |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------|---------------|-------------------------------------|
| المجموع                            | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد       |                                     |
| 232,376,946                        | -                     | 232,376,946    | -               | -             | ديون متدنية المخاطر                 |
| 4,874,624,851                      | -                     | 4,874,624,851  | -               | -             | عادية (مقبولة المخاطر)              |
| 35,404,536                         | -                     | 35,404,536     | -               | -             | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)** |
| 5,142,406,333                      | -                     | 5,142,406,333  | -               | -             | المجموع                             |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | منها غير مستحقة                     |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | منها مستحقة:                        |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | لغاية 30 يوم                        |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | من 31 يوم لغاية 60 يوم              |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | من 61 يوم لغاية 90 يوم              |
| 41,935,091                         | -                     | 41,935,091     | -               | -             | غير عاملة:                          |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | دون المستوى                         |
| 38,337,420                         | -                     | 38,337,420     | -               | -             | مشكوك فيها                          |
| 3,597,671                          | -                     | 3,597,671      | -               | -             | هالكة ( رديئة )                     |
| 5,184,341,424                      | -                     | 5,184,341,424  | -               | -             | المجموع                             |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | يطرح الفوائد المقبوضة مقدماً        |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | يطرح : فوائد معلقة                  |
| (3,596,000)                        | -                     | (3,596,000)    | -               | -             | يطرح : مخصص التدني                  |
| 5,180,745,424                      | -                     | 5,180,745,424  | -               | -             | الصافي                              |
| 31 كانون الأول 2009<br>ليرة سورية  |                       |                |                 |               |                                     |
| المجموع                            | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد       |                                     |
| 703,783,000                        | -                     | 218,172,730    | -               | 485,610,270   | متدنية المخاطر                      |
| 3,547,276,000                      | -                     | 1,129,254,050  | -               | 2,418,021,950 | عادية (مقبولة المخاطر)              |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)** |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | منها غير مستحقة                     |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | منها مستحقة:                        |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | لغاية 30 يوم                        |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | من 31 لغاية 60 يوم                  |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | من 61 يوم لغاية 90 يوم              |
| 3,823,000                          | -                     | -              | -               | 3,823,000     | غير عاملة:                          |
| 3,823,000                          | -                     | -              | -               | 3,823,000     | دون المستوى                         |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | مشكوك فيها                          |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | هالكة ( رديئة )                     |
| 4,254,882,000                      | -                     | 1,347,426,780  | -               | 2,907,455,220 | المجموع                             |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | يطرح : فوائد معلقة                  |
| -                                  | -                     | -              | -               | -             | يطرح : مخصص التدني                  |
| 4,254,882,000                      | -                     | 1,347,426,780  | -               | 2,907,455,220 | الصافي                              |

- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

- تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، ومن هذه الأساليب كانت المجموعة قد أبرمت اتفاقيات مع بعض موزعي منتجات التجزئة الرئيسيين حيث يتم تغطية الأقساط المتأخرة من رصيد الموزع مباشرة ابتداءً من أول قسط ، وبالتالي تعتبر هذه الأقساط مغطاة بالكامل.



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2010  
ليرة سورية

| المجموع               | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى        | القروض العقارية      | الأفراد              |                                   |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| 7,145,337,318         | 6,372,000,000         | 764,805,474           | -                    | 8,531,844            | متدنية المخاطر                    |
| 30,742,667,651        | -                     | 25,080,539,614        | 1,431,920,877        | 4,230,207,160        | عادية (مقبولة المخاطر)            |
| 2,388,150,536         | -                     | 2,269,784,271         | 8,300,000            | 110,066,265          | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 822,332,521           | -                     | 797,281,700           | -                    | 25,050,821           | غير عاملة:                        |
| 103,466,374           | -                     | 97,000,000            | -                    | 6,466,374            | دون المستوى                       |
| 229,588,815           | -                     | 218,266,600           | -                    | 11,322,215           | مشكوك فيها                        |
| 489,277,332           | -                     | 482,015,100           | -                    | 7,262,232            | هالكة (ردنية)                     |
| <b>41,098,488,026</b> | <b>6,372,000,000</b>  | <b>28,912,411,059</b> | <b>1,440,220,877</b> | <b>4,373,856,090</b> | المجموع                           |
|                       |                       |                       |                      |                      | منها:                             |
| 1,446,958,356         | -                     | 1,431,855,527         | -                    | 15,102,829           | تأمينات نقدية                     |
| 6,372,000,000         | 6,372,000,000         | -                     | -                    | -                    | كفالة من قبل وزارة المالية        |
| 14,050,303,384        | -                     | 12,785,036,186        | 1,191,785,961        | 73,481,237           | كفالات شخصية                      |
| 6,125,493,537         | -                     | 5,583,891,171         | 248,434,916          | 293,167,450          | عقارية                            |
| 13,103,732,749        | -                     | 9,111,628,174         | -                    | 3,992,104,575        | سيارات وآليات                     |

31 كانون الأول 2009  
ليرة سورية

| المجموع               | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى        | القروض العقارية    | الأفراد              |                                   |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------------|
| 892,016,670           | -                     | 882,678,968           | -                  | 9,337,702            | متدنية المخاطر                    |
| 31,124,811,946        | -                     | 28,372,031,916        | 101,908,708        | 2,650,871,322        | عادية (مقبولة المخاطر)            |
| 5,134,900,267         | -                     | 5,134,015,267         | -                  | 885,000              | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 654,258,268           | -                     | 654,258,268           | -                  | -                    | غير عاملة:                        |
| 347,458,268           | -                     | 347,458,268           | -                  | -                    | دون المستوى                       |
| 87,050,000            | -                     | 87,050,000            | -                  | -                    | مشكوك فيها                        |
| 219,750,000           | -                     | 219,750,000           | -                  | -                    | هالكة (ردنية)                     |
| <b>37,805,987,151</b> | <b>-</b>              | <b>35,042,984,419</b> | <b>101,908,708</b> | <b>2,661,094,024</b> | المجموع                           |
|                       |                       |                       |                    |                      | منها:                             |
| 940,785,075           | -                     | 931,447,373           | -                  | 9,337,702            | تأمينات نقدية                     |
| 20,412,544,673        | -                     | 19,691,452,893        | -                  | 721,091,780          | كفالات شخصية                      |
| 5,902,454,000         | -                     | 5,322,545,000         | 101,908,708        | 478,000,292          | عقارية                            |
| 10,550,203,403        | -                     | 9,097,539,153         | -                  | 1,452,664,250        | سيارات وآليات                     |

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ 51,747,850 ليرة سورية مقابل 14,630,723 ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٣٩,٥٤٨,٢٠٠ ليرة سورية بينما لم يكن هناك ديون مجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

## 37 إدارة المخاطر (تتمة)

## 37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

| 31 كانون الأول 2010   |              |                       |                       |    | إيضاح                                       |
|-----------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|----|---------------------------------------------|
| المجموع               | انخفضت قيمته | عادي                  | جيد                   |    |                                             |
| ليرة سورية            | ليرة سورية   | ليرة سورية            | ليرة سورية            |    |                                             |
| 13,888,133,771        | -            | -                     | 13,888,133,771        | 3  | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                |
| 8,367,543,927         | -            | 1,967,331,992         | 6,400,211,935         | 4  | أرصدة لدى المصارف                           |
| 20,754,718,779        | -            | 17,449,474,398        | 3,305,244,381         | 5  | إيداعات لدى المصارف                         |
| 9,503,336,280         | -            | 792,602,244           | 8,710,734,036         | 9  | موجودات مالية متوفرة للبيع                  |
| 3,562,788,254         | -            | 304,422,081           | 3,258,366,173         | 10 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 339,577,141           | -            | -                     | 339,577,141           | 14 | الوديعة المجددة لدى مصرف سوريا المركزي      |
| <b>56,416,098,152</b> | <b>-</b>     | <b>20,513,830,715</b> | <b>35,902,267,437</b> |    |                                             |

| 31 كانون الأول 2009   |              |                       |                       |    | إيضاح                                       |
|-----------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|----|---------------------------------------------|
| المجموع               | انخفضت قيمته | عادي                  | جيد                   |    |                                             |
| ليرة سورية            | ليرة سورية   | ليرة سورية            | ليرة سورية            |    |                                             |
| 13,313,948,301        | -            | -                     | 13,313,948,301        | 3  | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                |
| 16,230,053,766        | -            | 2,142,516,275         | 14,087,537,491        | 4  | أرصدة لدى المصارف                           |
| 10,405,017,283        | -            | 8,772,275,132         | 1,632,742,151         | 5  | إيداعات لدى المصارف                         |
| 50,000,000            | -            | 50,000,000            | -                     | 8  | موجودات مالية قروض وسلف                     |
| 6,370,116,826         | -            | 2,182,768,000         | 4,187,348,826         | 9  | موجودات مالية متوفرة للبيع                  |
| 2,006,773,817         | -            | 292,483,385           | 1,714,290,432         | 10 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 275,390,464           | -            | -                     | 275,390,464           | 14 | الوديعة المجددة لدى مصرف سوريا المركزي      |
| <b>48,651,300,457</b> | <b>-</b>     | <b>13,440,042,792</b> | <b>35,211,257,665</b> |    |                                             |

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

| 2009           |                | 2010           |                | التصنيف حسب S&P   |                   | التصنيف الداخلي للمخاطر |  |
|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------------|--|
| ليرة سورية     |                | ليرة سورية     |                |                   |                   |                         |  |
| 13,589,338,764 | 14,227,710,913 | 3,716,817,933  | 4,460,934,577  | من AAA- وحتى AAA+ | الدرجة الأولى (*) |                         |  |
| 17,905,100,968 | 17,212,305,737 | 35,211,257,665 | 35,900,951,227 | من AA- وحتى AA+   | الدرجة الثانية    |                         |  |
|                |                |                |                | من A- وحتى A+     | الدرجة الثالثة    |                         |  |
| 10,516,899,725 | 13,173,867,791 | 228,892,000    | 49,021,687     | من BBB- وحتى BBB+ | الدرجة الرابعة    |                         |  |
| 2,694,251,067  | 7,292,257,447  | 13,440,042,792 | 20,515,146,925 | من BB- وحتى BB+   | الدرجة الخامسة    |                         |  |
| 48,651,300,457 | 56,416,098,152 |                |                | من B- وحتى B+     | الدرجة السادسة    |                         |  |

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

## 37 إدارة المخاطر (تتمة)

## 37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأسناد وأذونات

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

## 31 كانون الأول 2010

| الإجمالي<br>ليرة سورية | الموجودات المالية المحتفظ بها<br>حتى تاريخ الاستحقاق<br>ليرة سورية | الموجودات المالية<br>المتوفرة للبيع<br>ليرة سورية | مؤسسة التصنيف | درجة التصنيف |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------|
| 342,826,772            | 342,826,772                                                        | -                                                 | S&P           | AA+          |
| 4,048,131,399          | 1,535,922,500                                                      | 2,512,208,899                                     | S&P           | AA-          |
| 5,831,014,536          | 257,825,122                                                        | 5,573,189,414                                     | S&P           | A+           |
| 1,792,013,100          | 1,029,940,133                                                      | 762,072,967                                       | S&P           | A+           |
| 91,851,645             | 91,851,645                                                         | -                                                 | S&P           | A-           |
| 304,422,082            | 304,422,082                                                        | -                                                 | S&P           | BBB+         |
| 468,475,000            | -                                                                  | 468,475,000                                       | S&P           | B+           |
| 187,390,000            | -                                                                  | 187,390,000                                       | S&P           | B-           |
| <b>13,066,124,534</b>  | <b>3,562,788,254</b>                                               | <b>9,503,336,280</b>                              |               | الإجمالي     |

## 31 كانون الأول 2009

| الإجمالي<br>ليرة سورية | الموجودات المالية المحتفظ بها<br>حتى تاريخ الاستحقاق<br>ليرة سورية | الموجودات المالية<br>المتوفرة للبيع<br>ليرة سورية | مؤسسة التصنيف | درجة التصنيف |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------|
| 142,060,700            | 142,060,700                                                        | -                                                 | S&P           | AA+          |
| 267,623,125            | 228,250,000                                                        | 39,373,125                                        | S&P           | AA-          |
| 3,913,879,259          | 251,265,771                                                        | 3,662,613,488                                     | S&P           | A+           |
| 1,488,855,167          | 1,003,492,954                                                      | 485,362,213                                       | S&P           | A+           |
| 89,221,007             | 89,221,007                                                         | -                                                 | S&P           | A-           |
| 292,483,385            | 292,483,385                                                        | -                                                 | S&P           | BBB+         |
| 456,500,000            | -                                                                  | 456,500,000                                       | S&P           | B+           |
| 1,676,268,000          | -                                                                  | 1,676,268,000                                     | S&P           | B-           |
| <b>8,326,890,643</b>   | <b>2,006,773,817</b>                                               | <b>6,320,116,826</b>                              |               | الإجمالي     |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

| المجموع               | أمريكا            | آسيا *           | أوروبا                | دول الشرق الأوسط<br>الأخرى | داخل القطر            | 31 كانون الأول 2010                          |
|-----------------------|-------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية        | ليرة سورية       | ليرة سورية            | ليرة سورية                 | ليرة سورية            |                                              |
| 13,888,133,772        | -                 | -                | -                     | -                          | 13,888,133,772        | أرصدة لدمصرف سورية المركزي                   |
| 8,367,543,927         | 4,242,780         | 7,932,823        | 5,221,792,300         | 2,580,529,717              | 553,046,307           | أرصدة لدى المصارف                            |
| 20,754,718,779        | -                 | -                | 1,435,253,528         | 7,902,899,500              | 11,416,565,751        | إيداعات لدى المصارف<br>التسهيلات الإئتمانية: |
| 6,207,294,410         | -                 | -                | -                     | -                          | 6,207,294,410         | للأفراد                                      |
| 344,821,434           | -                 | -                | -                     | -                          | 344,821,434           | القروض العقارية                              |
| 17,428,932,816        | -                 | -                | -                     | -                          | 17,428,932,816        | الشركات الكبرى                               |
| 6,372,000,000         | -                 | -                | -                     | -                          | 6,372,000,000         | الحكومة والقطاع العام                        |
| 9,503,336,280         | -                 | -                | 6,670,545,254         | 2,832,791,026              | -                     | الموجودات المالية المتوفرة للبيع             |
| 3,562,788,254         | 93,695,000        | -                | 2,238,635,000         | 1,230,458,254              | -                     | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  |
| 681,766,887           | 83,154            | -                | 39,822,094            | 188,235,232                | 453,626,407           | الموجودات الأخرى                             |
| 339,577,141           | -                 | -                | -                     | -                          | 339,577,141           | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي       |
| <b>87,450,913,700</b> | <b>98,020,934</b> | <b>7,932,823</b> | <b>15,606,048,176</b> | <b>14,734,913,729</b>      | <b>57,003,998,038</b> | <b>المجموع</b>                               |

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

| المجموع               | أمريكا            | آسيا *               | أوروبا                | دول الشرق الأوسط<br>الأخرى | داخل القطر            | 31 كانون الأول 2009                            |
|-----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية        | ليرة سورية           | ليرة سورية            | ليرة سورية                 | ليرة سورية            |                                                |
| 13,313,948,301        | -                 | -                    | -                     | -                          | 13,313,948,301        | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                   |
| 16,230,053,766        | -                 | 1,147,062,732        | 8,976,338,993         | 5,795,673,005              | 310,979,036           | أرصدة لدى المصارف                              |
| 10,405,017,283        | -                 | -                    | 1,622,502,593         | 2,682,514,690              | 6,100,000,000         | إيداعات لدى المصارف<br>التسهيلات الائتمانية:   |
| 2,619,084,318         | -                 | -                    | -                     | -                          | 2,619,084,318         | للأفراد                                        |
| 95,265,758            | -                 | -                    | -                     | -                          | 95,265,758            | القروض العقارية                                |
| 16,677,031,847        | -                 | -                    | -                     | -                          | 16,677,031,847        | الشركات الكبرى                                 |
| 50,000,000            | -                 | -                    | -                     | -                          | 50,000,000            | موجودات مالية قروض وسلف                        |
| 6,370,116,826         | -                 | -                    | 3,701,986,613         | 2,618,130,213              | 50,000,000            | الموجودات المالية المتوفرة للبيع               |
| 2,006,773,817         | 91,300,000        | -                    | 913,000,000           | 1,002,473,817              | -                     | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ<br>الاستحقاق |
| 480,417,582           | 80,435            | 152,299              | 24,407,419            | 95,763,348                 | 360,014,081           | الموجودات الأخرى                               |
| 275,390,464           | -                 | -                    | -                     | -                          | 275,390,464           | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي         |
| <u>68,523,099,962</u> | <u>91,380,435</u> | <u>1,147,215,031</u> | <u>15,238,235,618</u> | <u>12,194,555,073</u>      | <u>39,851,713,805</u> | المجموع                                        |

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

| إجمالي         | حكومي وقطاع عام خارج سورية | حكومي وقطاع عام داخل سورية | القطاع الاقتصادي (اليرة سورية) |             |             |                |               | مالي           | 31 كانون الأول 2010                            |
|----------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------|-------------|----------------|---------------|----------------|------------------------------------------------|
|                |                            |                            | أفراد - خدمات                  | زراعة       | عقارات      | تجارة          | صناعة         |                |                                                |
| 13,888,133,771 | -                          | -                          | -                              | -           | -           | -              | -             | 13,888,133,771 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                   |
| 8,367,543,927  | -                          | -                          | -                              | -           | -           | -              | -             | 8,367,543,927  | أرصدة لدى المصارف                              |
| 20,754,718,779 | -                          | -                          | -                              | -           | -           | -              | -             | 20,754,718,779 | إيداعات لدى المصارف                            |
| 30,353,048,660 | -                          | 6,372,000,000              | 5,164,748,953                  | 215,360,735 | 788,358,567 | 13,153,590,010 | 4,658,990,395 | -              | التسهيلات الائتمانية                           |
| 9,503,336,280  | 1,245,831,964              | -                          | -                              | -           | -           | -              | -             | 8,257,504,316  | الموجودات المالية المتوفرة للبيع               |
| 3,562,788,254  | 234,237,500                | -                          | -                              | -           | -           | -              | 342,826,773   | 2,985,723,981  | الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 681,766,889    | -                          | -                          | 476,858                        | 95,653,753  | 72,789      | 1,214,462      | 2,026,597     | 582,322,430    | الموجودات الأخرى                               |
| 339,577,141    | -                          | -                          | -                              | -           | -           | -              | -             | 339,577,141    | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي         |
| 87,450,913,701 | 1,480,069,464              | 6,372,000,000              | 5,165,225,811                  | 311,014,488 | 788,431,356 | 13,154,804,472 | 5,003,843,765 | 55,175,524,345 | المجموع                                        |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)

| إجمالي                | أفراد - خدمات        | زراعة              | عقارات             | تجارة                 | صناعة                | مالي                  |                                                |
|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
| 13,313,948,301        | -                    | -                  | -                  | -                     | -                    | 13,313,948,301        | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                   |
| 16,230,053,766        | -                    | -                  | -                  | -                     | -                    | 16,230,053,766        | أرصدة لدى المصارف                              |
| 10,405,017,283        | -                    | -                  | -                  | -                     | -                    | 10,405,017,283        | إيداعات لدى المصارف                            |
| 19,391,381,923        | 3,928,565,758        | 102,715,313        | 533,294,868        | 10,252,492,479        | 3,893,298,960        | 681,014,545           | التسهيلات الائتمانية                           |
| 6,370,116,826         | -                    | -                  | -                  | -                     | -                    | 6,370,116,826         | الموجودات المالية المتوفرة للبيع               |
| 2,006,773,817         | -                    | -                  | -                  | -                     | 142,060,700          | 1,864,713,117         | الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 50,000,000            | -                    | -                  | -                  | -                     | -                    | 50,000,000            | موجودات مالية قروض وسلف                        |
| 480,417,582           | 336,711              | 7,503              | 38,955             | 748,903               | 284,390              | 479,001,120           | الموجودات الأخرى                               |
| 275,390,464           | -                    | -                  | -                  | -                     | -                    | 275,390,464           | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي         |
| <u>68,523,099,962</u> | <u>3,928,902,469</u> | <u>102,722,816</u> | <u>533,333,823</u> | <u>10,253,241,382</u> | <u>4,035,644,050</u> | <u>49,669,255,422</u> | المجموع                                        |

### 37 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
  - بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

##### تقييم انخفاض القيمة أفرادياً

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

##### المخصص الإفرادي

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات الواردة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ ومنها:

- التأخر في سداد الالتزامات،
- 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 المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

##### المخصص الجماعي

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة بإعتبار العوامل التالية:

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

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

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



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واثار ذلك على بيان الدخل الموحد في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

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

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

بالآلاف للليرات السورية  
أثر الزيادة

| 2009                                                                       |                                   |                  | 2010                                                                       |                                |                  | العملة         |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------|----------------|
| الأثر على حقوق الملكية<br>(الناتج عن الأثر على<br>الربح بعد إقطاع الضريبة) | الأثر على<br>الربح قبل<br>الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية<br>(الناتج عن الأثر على<br>الربح بعد إقطاع الضريبة) | الأثر على الربح<br>قبل الضريبة | الفجوة التراكمية |                |
| (115,203)                                                                  | (153,604)                         | (8,777,393)      | (231,747)                                                                  | (308,996)                      | (15,449,814)     | دولار أميركي   |
| (12,976)                                                                   | (17,301)                          | (988,611)        | (31,576)                                                                   | (42,101)                       | (2,105,041)      | يورو           |
| (310)                                                                      | (414)                             | (23,639)         | (337)                                                                      | (449)                          | (22,452)         | جنيه استرليني  |
| (4)                                                                        | (5)                               | (270)            | 4                                                                          | 6                              | 275              | ين ياباني      |
| (211,181)                                                                  | (281,575)                         | (16,089,972)     | (257,468)                                                                  | (343,291)                      | (17,164,532)     | ليرة سورية     |
| 2                                                                          | 2                                 | 111              | (20)                                                                       | (27)                           | (1,351)          | فرنك سويسري    |
| 29                                                                         | 39                                | 2,233            | 29                                                                         | 39                             | 1,945            | العملات الأخرى |

بالآلاف للليرات السورية  
أثر النقصان

| 2009                                                                       |                                   |                  | 2010                                                                       |                                |                  | العملة         |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------|----------------|
| الأثر على حقوق الملكية<br>(الناتج عن الأثر على<br>الربح بعد إقطاع الضريبة) | الأثر على<br>الربح قبل<br>الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية<br>(الناتج عن الأثر على<br>الربح بعد إقطاع الضريبة) | الأثر على الربح<br>قبل الضريبة | الفجوة التراكمية |                |
| 115,203                                                                    | 153,604                           | (8,777,393)      | 231,747                                                                    | 308,996                        | (15,449,814)     | دولار أميركي   |
| 12,976                                                                     | 17,301                            | (988,611)        | 31,576                                                                     | 42,101                         | (2,105,041)      | يورو           |
| 310                                                                        | 414                               | (23,639)         | 337                                                                        | 449                            | (22,452)         | جنيه استرليني  |
| 4                                                                          | 5                                 | (270)            | (4)                                                                        | (6)                            | 275              | ين ياباني      |
| 211,181                                                                    | 281,575                           | (16,089,972)     | 257,468                                                                    | 343,291                        | (17,164,532)     | ليرة سورية     |
| (2)                                                                        | (2)                               | 111              | 20                                                                         | 27                             | (1,351)          | فرنك سويسري    |
| (29)                                                                       | (39)                              | 2,233            | (29)                                                                       | (39)                           | 1,945            | العملات الأخرى |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف ٢%

| 2009                        |                                                    |               | 2010                                               |                             |               |                 |
|-----------------------------|----------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|---------------|-----------------|
| الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة | مراكز القطع   | الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع   | العملة          |
| ليرة سورية                  | ليرة سورية                                         | ليرة سورية    | ليرة سورية                                         | ليرة سورية                  | ليرة سورية    |                 |
| 33,227,380                  | 33,408,050                                         | 1,670,402,513 | 35,599,567                                         | 36,285,152                  | 1,814,257,614 | دولار أمريكي    |
| 11,597                      | 15,463                                             | 773,155       | 86,119                                             | 114,825                     | 5,741,274     | يورو            |
| (27,352)                    | (36,469)                                           | (1,823,454)   | 26,563                                             | 35,417                      | 1,770,853     | جنيه استرليني   |
| (4,045)                     | (5,394)                                            | (269,678)     | 538                                                | 717                         | 35,854        | ين ياباني       |
| 1,676                       | 2,235                                              | 111,757       | (7,070)                                            | (9,427)                     | (471,349)     | الفرنك السويسري |
| 45,242                      | 60,323                                             | 3,016,127     | 208,090                                            | 277,453                     | 13,872,663    | العملات الأخرى  |

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم.

إن التأثير على حقوق الملكية كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغيرات محتملة في مؤشرات الأسهم أو صافي قيمة الموجودات مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

| مؤشرات السوق             |                          | 2010                     |                          | 2009                     |                          |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| التأثير على بيان الدخل   | التأثير على بيان الدخل   | التأثير على حقوق الملكية | التأثير على بيان الدخل   | التأثير على بيان الدخل   | التأثير على حقوق الملكية |
| % التغير في أسعار الأسهم | % التغير في أسعار الأسهم | % التغير في أسعار الأسهم | % التغير في أسعار الأسهم | % التغير في أسعار الأسهم | % التغير في أسعار الأسهم |
| 10%+                     | 10%+                     | 10,255,293               | 10%+                     | 2,952,984                | 10%+                     |
| 10%-                     | 10%-                     | (10,255,293)             | 10%-                     | (2,952,984)              | 10%-                     |
| 10%+                     | 10%+                     | -                        | 98,716                   | -                        | 10%+                     |
| 10%-                     | 10%-                     | -                        | (98,716)                 | -                        | 10%-                     |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| المجموع        | يبدأ بالتأخر بالوقت | أقل من 5 سنوات | من 4 إلى 5 سنوات | من 3 إلى 4 سنوات | من 2 إلى 3 سنوات | من 1 إلى 2 سنة | من 9 إلى 12 شهر | من 6 إلى 9 أشهر  | من 3 إلى 6 أشهر  | من شهر إلى 3 أشهر | دون الشهر        | المبلغ البرك السورية                        |
|----------------|---------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------------------------------|
| 16,240,811,428 | 16,240,811,428      | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | بيانات                                      |
| 8,367,543,927  | 868,284,275         | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | 621,688,012       | 6,877,591,640    | أرصدة لدى بنك سورية المركزي                 |
| 20,754,718,779 | -                   | -              | 468,475,000      | -                | 2,436,070,000    | 234,237,500    | 2,128,747,000   | 2,232,052,640    | 7,945,571,423    | 2,561,787,716     | 2,747,777,500    | أرصدة لدى المصارف                           |
| 1,316,210      | 1,316,210           | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | إيداعات لدى المصارف                         |
| 30,353,048,660 | -                   | 983,797,508    | 583,368,330      | 1,479,976,922    | 2,113,832,902    | 3,394,145,710  | 2,606,005,277   | 1,779,563,608    | 7,803,569,183    | 1,650,440,359     | 7,958,348,861    | بيانات مالية للتجارة                        |
| 9,640,073,524  | 136,737,244         | -              | 599,542,593      | 513,504,817      | 3,473,742,125    | 4,003,020,495  | -               | 187,390,000      | 726,136,250      | -                 | -                | تسهيلات التغطية سيالته (بالعملة)            |
| 3,562,788,254  | -                   | 523,433,723    | 445,849,672      | 140,728,140      | 824,720,344      | 1,628,055,375  | -               | -                | -                | -                 | -                | بيانات مالية متفرقة للبيع                   |
| 2,077,487,511  | 2,077,487,511       | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | بيانات مالية معطّلة بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 72,404,511     | 72,404,511          | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | بيانات لثبته                                |
| 730,869,357    | 730,869,357         | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | بيانات غير ملموسة                           |
| 339,577,141    | 339,577,141         | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | بيانات أخرى                                 |
| 92,140,639,302 | 20,467,467,677      | 1,507,231,231  | 2,097,235,595    | 2,134,210,879    | 8,848,365,371    | 9,259,458,080  | 4,734,752,277   | 4,199,006,248    | 16,475,276,856   | 4,833,916,087     | 17,583,718,001   | الرصيد المجدد لدى مصرف سورية المركزي        |
|                |                     |                |                  |                  |                  |                |                 |                  |                  |                   |                  | إجمالي الموجودات                            |
|                |                     |                |                  |                  |                  |                |                 |                  |                  |                   |                  | المطلوبات                                   |
| 400,448,761    | 400,448,761         | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | ودائع بنوك                                  |
| 83,483,479,322 | 27,887,699,700      | -              | -                | -                | 9,864,000        | 769,114,620    | 1,821,230,600   | 3,071,847,264    | 5,631,011,000    | 10,760,184,204    | 33,532,527,934   | ودائع العملاء                               |
| 1,446,958,357  | -                   | -              | -                | -                | -                | -              | -               | 1,446,958,357    | -                | -                 | -                | تأمينات نقدية                               |
| 56,976,656     | 56,976,656          | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | مخصصات متوقعة                               |
| 252,272,978    | 252,272,978         | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | مخصص ضريبة الدخل                            |
| 18,614,242     | 18,614,242          | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | مطلوبات ضريبية متوقعة                       |
| 1,365,635,855  | 1,365,635,855       | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                 | -                | مطلوبات أخرى                                |
| 87,024,386,171 | 29,981,648,192      | -              | -                | -                | 9,864,000        | 769,114,620    | 1,821,230,600   | 4,518,805,621    | 5,631,011,000    | 10,760,184,204    | 33,532,527,934   | إجمالي المطلوبات                            |
| 5,116,253,131  | (9,514,100,515)     | 1,507,231,231  | 2,097,235,595    | 2,134,210,879    | 8,838,501,371    | 8,490,344,460  | 2,913,521,677   | (319,799,373)    | 10,844,265,856   | (5,926,268,117)   | (15,948,009,933) | فجوة إعادة تسعير الفائدة                    |
|                | 5,116,253,131       | 14,630,433,646 | 13,123,202,415   | 11,025,966,820   | 8,891,755,941    | 53,254,570     | (8,437,089,890) | (11,350,611,567) | (11,030,812,194) | (21,875,078,050)  | (15,948,009,933) | الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة       |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| المجموع        | بيد لا تتأثر بالفوائد | أكثر من 5 سنوات  | من 4 إلى 5 سنوات | من 3 إلى 4 سنوات | من 2 إلى 3 سنوات | من 1 إلى 2 سنة   | من 9 إلى 12 شهر  | من 6 إلى 9 أشهر  | من 3 إلى 6 أشهر  | من شهر إلى 3 أشهر | دون الشهر        | المبلغ اللوات السورية<br>الموجودة           |
|----------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------------------------------|
| 13,294,950,426 | 13,294,950,426        | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                | تقد والرصد لدى مصرف سورية المركزي           |
| 22,915,563,981 | -                     | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | 3,048,616,727     | 19,866,947,254   | أرصدة لدى المصارف                           |
| 9,102,004,463  | -                     | -                | -                | -                | 500,000,000      | 500,000,000      | 300,000,000      | 828,581,207      | 6,973,423,256    | -                 | -                | إيداعات لدى المصارف                         |
| 18,134,393,492 | -                     | 8,874,645        | 190,141,253      | 580,233,353      | 1,340,168,327    | 2,372,251,738    | 1,036,139,836    | 1,385,284,117    | 1,613,936,896    | 8,217,805,789     | 1,389,557,538    | تسهيلات التتمية مباشرة (بالصافي)            |
| 300,000,000    | -                     | -                | -                | -                | -                | 50,000,000       | 250,000,000      | -                | -                | -                 | -                | موجودات مالية قروض و سلف                    |
| 2,165,371,221  | 50,000,000            | 22,731,221       | -                | -                | -                | 1,953,440,000    | -                | -                | 139,200,000      | -                 | -                | موجودات مالية متوفرة للبيع                  |
| 438,429,773    | -                     | 365,629,773      | 72,800,000       | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                | موجودات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 1,431,648,561  | 1,431,648,561         | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                | موجودات ثابتة                               |
| 81,747,037     | 81,747,037            | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                | موجودات غير ملموسة                          |
| 496,529,440    | 295,455,413           | -                | -                | -                | 12,273,973       | 30,589,041       | 51,333,560       | 25,259,856       | 42,900,859       | 38,716,738        | -                | موجودات أخرى                                |
| 278,012,600    | 278,012,600           | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                | الوديعة المحجدة لدى مصرف سورية المركزي      |
| 68,638,650,994 | 15,431,814,037        | 397,235,639      | 262,941,253      | 580,233,353      | 1,852,442,300    | 4,906,280,779    | 1,637,473,396    | 2,239,125,180    | 8,769,461,011    | 11,305,139,254    | 21,256,504,792   | إجمالي الموجودات                            |
| 857,567,318    | 857,567,318           | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                | المطلوبات                                   |
| 61,677,161,441 | -                     | -                | -                | -                | 1,069,819        | 61,485,040       | 1,189,314,515    | 1,342,531,853    | 2,685,536,943    | 6,724,693,023     | 49,672,530,248   | ودائع بنوك                                  |
| 999,766,544    | -                     | -                | -                | -                | -                | -                | -                | 999,766,544      | -                | -                 | -                | ودائع الصلاء                                |
| 29,320,292     | -                     | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | 29,320,292        | -                | تأمينات نقدية                               |
| 281,800,000    | 281,800,000           | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                | مخصصات متوقعة                               |
| 843,201,123    | 284,299,673           | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | 115,538,709       | 443,362,741      | مخصص ضريبة الدخل                            |
| 64,688,816,718 | 1,423,666,991         | -                | -                | -                | 1,069,819        | 61,485,040       | 1,189,314,515    | 2,342,298,397    | 2,685,536,943    | 6,869,552,024     | 50,115,892,989   | مطلوبات أخرى                                |
|                |                       |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                  | إجمالي المطلوبات                            |
| 3,949,834,276  | 14,008,147,046        | 397,235,639      | 262,941,253      | 580,233,353      | 1,851,372,481    | 4,844,795,739    | 448,158,881      | (103,173,217)    | 6,083,924,068    | 4,435,587,230     | (28,859,388,197) | فجوة إعادة تسعير الفائدة                    |
|                | 3,949,834,276         | (10,058,312,770) | (10,455,548,409) | (10,718,489,662) | (11,298,723,015) | (13,150,095,496) | (17,994,891,235) | (18,443,050,116) | (18,339,876,899) | (24,423,800,967)  | (28,859,388,197) | الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة       |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية |            |            |               |               |                | بالعملة السورية                                                     |
|-------------------------------------------|------------|------------|---------------|---------------|----------------|---------------------------------------------------------------------|
| مجموع العملات الأجنبية                    | أخرى       | بين ياباني | جنيه استرليني | يورو          | دولار أميركي   | العملة                                                              |
| 3,834,809,151                             | 12,770,924 | -          | 23,757,095    | 818,656,936   | 2,979,624,196  | الموجودات :                                                         |
| 7,829,201,220                             | 51,391,140 | 26,170,076 | 272,344,757   | 1,291,590,590 | 6,187,704,657  | تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية                                          |
| 9,338,153,029                             | -          | -          | 188,903,000   | 1,631,001,835 | 7,518,248,194  | أرصدة لدى المصارف                                                   |
| 1,426,957,561                             | 70,311     | 1,129      | 75,549        | 106,239,810   | 1,320,570,762  | إيداعات لدى المصارف                                                 |
| 9,547,958,524                             | -          | -          | -             | -             | 9,547,958,524  | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)                                   |
| 3,562,788,254                             | -          | -          | -             | 1,301,685,000 | 2,261,103,254  | موجودات مالية متوفرة للبيع                                          |
| 229,748,821                               | (33)       | 2          | 1,725,649     | 18,485,317    | 209,537,886    | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                         |
| 163,787,341                               | -          | -          | -             | -             | 163,787,341    | موجودات أخرى                                                        |
| 35,933,403,901                            | 64,232,342 | 26,171,207 | 486,806,050   | 5,167,659,488 | 30,188,534,814 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                              |
|                                           |            |            |               |               |                | اجمالي الموجودات                                                    |
| 88,866,812                                | -          | -          | -             | 23,167,181    | 65,699,631     | المطلوبات :                                                         |
| 33,451,729,253                            | 47,114,077 | 26,135,673 | 484,139,861   | 4,966,509,461 | 27,927,830,181 | ودائع بنوك                                                          |
| 422,951,386                               | 3,754,791  | -          | -             | 152,939,843   | 266,256,752    | ودائع العملاء                                                       |
| 102,307,845                               | (37,839)   | (323)      | 895,336       | 19,301,729    | 82,148,942     | تأمينات نقدية                                                       |
| 8,085,312                                 | -          | -          | -             | -             | 8,085,312      | مطلوبات أخرى                                                        |
| 34,073,940,608                            | 50,831,029 | 26,135,350 | 485,035,197   | 5,161,918,214 | 28,350,020,818 | مطلوبات ضريبية مؤجلة                                                |
|                                           |            |            |               |               |                | اجمالي المطلوبات                                                    |
| -                                         | -          | -          | -             | -             | -              | حقوق الملكية:                                                       |
| -                                         | -          | -          | -             | -             | -              | رأس المال المكتتب به والمدفوع                                       |
| -                                         | -          | -          | -             | -             | -              | احتياطي قانوني                                                      |
| -                                         | -          | -          | -             | -             | -              | احتياطي خاص                                                         |
| 24,256,382                                | -          | -          | -             | -             | 24,256,382     | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| -                                         | -          | -          | -             | -             | -              | الأرباح المدورة المحققة                                             |
| -                                         | -          | -          | -             | -             | -              | الخسائر المتراكمة غير المحققة                                       |
| -                                         | -          | -          | -             | -             | -              | حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)                                       |
| 24,256,382                                | -          | -          | -             | -             | 24,256,382     | اجمالي حقوق الملكية                                                 |
|                                           | 13,401,313 | 35,857     | 1,770,853     | 5,741,274     | 1,814,257,614  | صافي التركيز داخل بيان المركز المالي                                |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| مجموع العملات الأجنبية | ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية |            |               |               |                | بالعملة السورية<br>العملة                                           |
|------------------------|-------------------------------------------|------------|---------------|---------------|----------------|---------------------------------------------------------------------|
|                        | أخرى                                      | ين ياباني  | جنيه استرليني | يورو          | دولار أميركي   |                                                                     |
|                        |                                           |            |               |               |                | الموجودات :                                                         |
| 3,963,569,053          | 777,251                                   | -          | 22,268,814    | 1,013,393,241 | 2,927,129,747  | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية                                          |
| 15,964,490,145         | 43,226,663                                | 32,853,779 | 427,191,962   | 2,410,475,721 | 13,050,742,020 | أرصدة لدى المصارف                                                   |
| 4,305,017,283          | -                                         | -          | 95,745,000    | 1,227,363,132 | 2,981,909,151  | إيداعات لدى المصارف                                                 |
| 626,083,942            | 7,312,382                                 | 29,333     | 665,708       | 35,506,812    | 582,569,707    | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)                                   |
| -                      | -                                         | -          | -             | -             | -              | موجودات مالية قروض وسلف                                             |
| 6,320,116,826          | -                                         | -          | -             | -             | 6,320,116,826  | موجودات مالية متوفرة للبيع                                          |
| 2,006,773,817          | -                                         | -          | -             | -             | 2,006,773,817  | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                         |
| 122,973,988            | 14                                        | 3          | 394,236       | 5,724,176     | 116,855,558    | موجودات أخرى                                                        |
| 159,600,664            | -                                         | -          | -             | -             | 159,600,664    | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                              |
| 33,468,625,719         | 51,316,310                                | 32,883,115 | 546,265,719   | 4,692,463,082 | 28,145,697,491 | اجمالي الموجودات                                                    |
|                        |                                           |            |               |               |                | مصنوب .                                                             |
| 89,115,006             | -                                         | -          | -             | 32,242,467    | 56,872,539     | ودائع بنوك                                                          |
| 31,233,076,200         | 44,973,715                                | 33,153,070 | 546,594,514   | 4,559,011,793 | 26,049,343,108 | ودائع العملاء                                                       |
| 322,706,681            | 3,222,617                                 | -          | 646,721       | 71,845,950    | 246,991,393    | تأمينات نقدية                                                       |
| -                      | -                                         | -          | -             | -             | -              | مخصصات متنوعة                                                       |
| -                      | -                                         | -          | -             | -             | -              | مخصص ضريبة الدخل                                                    |
| 107,104,114            | (7,906)                                   | (277)      | 847,938       | 28,589,717    | 77,674,642     | مطلوبات أخرى                                                        |
| 31,752,002,001         | 48,188,426                                | 33,152,793 | 548,089,173   | 4,691,689,927 | 26,430,881,682 | اجمالي المطلوبات                                                    |
|                        |                                           |            |               |               |                | حقوق الملكية:                                                       |
| -                      | -                                         | -          | -             | -             | -              | رأس المال المكتتب به والمدفوع                                       |
| -                      | -                                         | -          | -             | -             | -              | احتياطي قانوني                                                      |
| -                      | -                                         | -          | -             | -             | -              | احتياطي خاص                                                         |
| 44,413,296             | -                                         | -          | -             | -             | 44,413,296     | التخبير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| -                      | -                                         | -          | -             | -             | -              | الأرباح المدورة المحققة                                             |
| -                      | -                                         | -          | -             | -             | -              | الخسائر المتراكمة غير المحققة                                       |
| -                      | -                                         | -          | -             | -             | -              | حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)                                       |
| 44,413,296             | -                                         | -          | -             | -             | 44,413,296     | اجمالي حقوق الملكية                                                 |
|                        | 3,127,884                                 | (269,678)  | (1,823,454)   | 773,155       | 1,670,402,513  | صافي التركيز داخل بيان المركز المالي                                |

**37 إدارة المخاطر (تتمة)****37.4 مخاطر الدفع المسبق**

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

**37.5 مخاطر السيولة**

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨.

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

| 2009<br>% | 2010<br>% |                    |
|-----------|-----------|--------------------|
| 54        | 62        | المتوسط خلال السنة |
| 64        | 67        | أعلى نسبة          |
| 46        | 60        | أقل نسبة           |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

| المجموع               | بدون استحقاق          | أكثر من سنة            | بين 9 أشهر وسنة         | بين 6 شهور و 9 أشهر     | بين 3 شهور و 6 أشهر     | بين شهر و 3 أشهر        | بين ثمانية أيام و شهر   | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام |                                             |
|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية            | ليرة سورية             | ليرة سورية              | ليرة سورية              | ليرة سورية              | ليرة سورية              | ليرة سورية              | ليرة سورية                       |                                             |
| 16,240,811,428        | 8,091,435,515         | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 8,149,375,913                    | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي           |
| 8,367,543,927         | -                     | -                      | -                       | -                       | -                       | 621,688,013             | 3,600,276,634           | 4,145,579,280                    | أرصدة لدى المصارف                           |
| 20,754,718,779        | -                     | 3,138,782,500          | 2,128,747,000           | 2,232,052,640           | 7,945,571,423           | 2,561,787,716           | 1,545,065,000           | 1,202,712,500                    | إيداعات لدى المصارف                         |
| 1,316,210             | -                     | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 1,316,210                        | موجودات مالية للمتاجرة                      |
| 30,353,048,660        | -                     | 8,555,121,372          | 2,606,005,278           | 1,779,563,608           | 7,803,569,183           | 1,650,440,359           | 2,022,603,916           | 5,935,744,944                    | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)           |
| 9,640,073,524         | -                     | 8,726,547,274          | -                       | 187,390,000             | 726,136,250             | -                       | -                       | -                                | موجودات مالية متوفرة للبيع                  |
| 3,562,788,254         | -                     | 3,562,788,254          | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                                | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 2,077,487,511         | 2,077,487,511         | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                                | موجودات ثابتة                               |
| 72,404,511            | 72,404,511            | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                                | موجودات غير ملموسة                          |
| 730,869,357           | -                     | 83,638,962             | 28,606,136              | 124,730,308             | 239,096,177             | 142,949,678             | 77,184,153              | 34,663,943                       | موجودات أخرى                                |
| 339,577,141           | 339,577,141           | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                                | الرديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي      |
| <b>92,140,639,302</b> | <b>10,580,904,678</b> | <b>24,066,878,362</b>  | <b>4,763,358,414</b>    | <b>4,323,736,556</b>    | <b>16,714,373,033</b>   | <b>4,976,865,766</b>    | <b>7,245,129,703</b>    | <b>19,469,392,790</b>            | <b>مجموع الموجودات</b>                      |
| 400,448,761           | -                     | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 400,448,761                      | ودائع بنوك                                  |
| 83,483,479,322        | -                     | 778,978,620            | 1,821,230,600           | 3,071,847,264           | 5,631,011,000           | 10,760,184,204          | 21,057,697,158          | 40,362,530,476                   | ودائع العملاء                               |
| 1,446,958,357         | -                     | -                      | -                       | 1,446,958,357           | -                       | -                       | -                       | -                                | تأمينات نقدية                               |
| 56,976,656            | -                     | -                      | -                       | -                       | -                       | 56,976,656              | -                       | -                                | مخصصات متوقعة                               |
| 252,272,978           | -                     | -                      | -                       | -                       | 252,272,978             | -                       | -                       | -                                | مخصص ضريبة الدخل                            |
| 18,614,242            | -                     | -                      | -                       | -                       | 18,614,242              | -                       | -                       | -                                | مطلوبات ضريبية مؤجلة                        |
| 1,365,635,855         | -                     | 8,263,579              | 19,320,021              | 39,847,034              | 148,898,419             | 142,879,548             | 894,498,493             | 111,928,761                      | مطلوبات أخرى                                |
| <b>87,024,386,171</b> | <b>-</b>              | <b>787,242,199</b>     | <b>1,840,550,621</b>    | <b>4,558,652,655</b>    | <b>6,050,796,639</b>    | <b>10,960,040,408</b>   | <b>21,952,195,651</b>   | <b>40,874,907,998</b>            | <b>مجموع المطلوبات</b>                      |
|                       | <b>10,580,904,678</b> | <b>23,279,636,163</b>  | <b>2,922,807,793</b>    | <b>(234,916,099)</b>    | <b>10,663,576,394</b>   | <b>(5,983,174,642)</b>  | <b>(14,707,065,948)</b> | <b>(21,405,515,208)</b>          | <b>الصافي</b>                               |
|                       | <b>5,116,253,131</b>  | <b>(5,464,651,547)</b> | <b>(28,744,287,710)</b> | <b>(31,667,095,503)</b> | <b>(31,432,179,404)</b> | <b>(42,095,755,798)</b> | <b>(36,112,581,156)</b> | <b>(21,405,515,208)</b>          | <b>الصافي التراكمي</b>                      |



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

| المجموع               | بدون استحقاق         | أكثر من سنة            | بين 9 أشهر وسنة         | بين 6 شهور و 9 أشهر     | بين 3 شهور و 6 أشهر     | بين شهر و 3 أشهر        | بين ثمانية أيام و شهر  | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام |                                             |
|-----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية           | ليرة سورية             | ليرة سورية              | ليرة سورية              | ليرة سورية              | ليرة سورية              | ليرة سورية             | ليرة سورية                       |                                             |
| 15,416,893,224        | 6,357,626,050        | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                      | 9,059,267,174                    | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي           |
| 16,230,053,766        | -                    | -                      | -                       | -                       | -                       | 759,750,000             | 10,437,997,067         | 5,032,306,699                    | أرصدة لدى المصارف                           |
| 10,405,017,283        | -                    | 1,200,000,000          | 1,550,000,000           | 1,434,750,000           | 2,532,600,000           | 1,502,060,720           | 1,546,506,563          | 639,100,000                      | إيداعات لدى المصارف                         |
| 19,391,381,923        | -                    | 7,712,522,937          | 2,268,096,383           | 2,360,767,595           | 3,313,602,586           | 2,036,254,671           | 1,165,872,328          | 534,265,423                      | تمهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)           |
| 50,000,000            | -                    | -                      | -                       | 50,000,000              | -                       | -                       | -                      | -                                | موجودات مالية قروض و سلف                    |
| 6,370,116,826         | -                    | 4,237,348,826          | -                       | 1,813,218,000           | -                       | 319,550,000             | -                      | -                                | موجودات مالية متوقفة للبيع                  |
| 2,006,773,817         | -                    | 2,006,773,817          | -                       | -                       | -                       | -                       | -                      | -                                | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 1,905,064,721         | 1,905,064,721        | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                      | -                                | موجودات ثابتة                               |
| 78,411,293            | 78,411,293           | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                      | -                                | موجودات غير ملموسة                          |
| 530,323,442           | -                    | 82,396,773             | 15,531,428              | 121,244,259             | 111,835,758             | 44,992,724              | 64,894,492             | 89,428,008                       | موجودات أخرى                                |
| 275,390,464           | 275,390,464          | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                      | -                                | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي      |
| <u>72,659,426,759</u> | <u>8,616,492,528</u> | <u>15,239,042,353</u>  | <u>3,833,627,811</u>    | <u>5,779,979,854</u>    | <u>5,958,038,344</u>    | <u>4,662,608,115</u>    | <u>13,215,270,450</u>  | <u>15,354,367,304</u>            | مجموع الموجودات                             |
| 475,575,946           | -                    | -                      | -                       | -                       | -                       | -                       | -                      | 475,575,946                      | ودائع بنوك                                  |
| 65,678,293,244        | -                    | 2,326,269,896          | 3,218,161,415           | 4,822,917,011           | 7,637,152,194           | 12,612,943,761          | 20,484,347,074         | 14,576,501,893                   | ودائع العملاء                               |
| 940,785,075           | -                    | -                      | -                       | 940,785,075             | -                       | -                       | -                      | -                                | تأمينات نقدية                               |
| 36,531,135            | -                    | -                      | -                       | -                       | -                       | 36,531,135              | -                      | -                                | مخصصات متنوعة                               |
| 248,125,227           | -                    | -                      | -                       | -                       | 248,125,227             | -                       | -                      | -                                | مخصص ضريبة الدخل                            |
| 884,690,599           | -                    | 762,641                | 7,337,255               | 10,974,000              | 31,719,251              | 219,747,379             | 539,469,900            | 74,680,173                       | مطلوبات أخرى                                |
| <u>68,264,001,226</u> | <u>-</u>             | <u>2,327,032,537</u>   | <u>3,225,498,670</u>    | <u>5,774,676,086</u>    | <u>7,916,996,672</u>    | <u>12,869,222,275</u>   | <u>21,023,816,974</u>  | <u>15,126,758,012</u>            | مجموع المطلوبات                             |
|                       | <u>8,616,492,528</u> | <u>12,912,009,816</u>  | <u>608,129,141</u>      | <u>5,303,768</u>        | <u>(1,958,958,328)</u>  | <u>(8,206,614,160)</u>  | <u>(7,808,546,524)</u> | <u>227,609,292</u>               | الصافي                                      |
|                       | <u>4,395,425,533</u> | <u>(4,221,066,995)</u> | <u>(17,133,076,811)</u> | <u>(17,741,205,952)</u> | <u>(17,746,509,720)</u> | <u>(15,787,551,392)</u> | <u>(7,580,937,232)</u> | <u>227,609,292</u>               | الصافي التراكمي                             |

## بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

### 37 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 37.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

| المجموع<br>ليرة سورية | من سنة لغاية 5 سنوات<br>ليرة سورية | لغاية سنة<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2010                     |
|-----------------------|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|
| 2,394,107,299         | -                                  | 2,394,107,299           | الإعتمادات و القبولات                   |
| 2,786,638,125         | 150,901,000                        | 2,635,737,125           | الكفالات                                |
| 5,226,830,553         | -                                  | 5,226,830,553           | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| <b>10,407,575,977</b> | <b>150,901,000</b>                 | <b>10,256,674,977</b>   |                                         |

| المجموع<br>ليرة سورية | من سنة لغاية 5 سنوات<br>ليرة سورية | لغاية سنة<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2009                     |
|-----------------------|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|
| 1,643,441,000         | -                                  | 1,643,441,000           | الإعتمادات و القبولات                   |
| 2,611,441,000         | -                                  | 2,611,441,000           | الكفالات                                |
| 6,145,776,493         | -                                  | 6,145,776,493           | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| <b>10,400,658,493</b> | <b>-</b>                           | <b>10,400,658,493</b>   |                                         |

#### 37.6 مخاطر التشغيل

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

#### ٣٨ التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

38 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

| 2009                | 2010            |                 |                |                |                |                                |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| المجموع             | المجموع         | أخرى غير موزعة  | خزينة          | الشركات        | أفراد          |                                |
| 1,692,575,840       | 2,003,721,634   | -               | 1,206,962,808  | 1,523,314,425  | (726,555,599)  | إجمالي الدخل التشغيلي          |
| (777,120,730)       | (1,017,521,368) | (1,017,521,368) | -              | -              | -              | مصروفات غير موزعة على القطاعات |
| (31,353,573)        | (21,379,026)    | -               | -              | (9,217,207)    | (12,161,819)   | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية  |
| 884,101,537         | 964,821,240     | (1,017,521,368) | 1,206,962,808  | 1,514,097,218  | (738,717,418)  | النتيجة قبل الضريبة            |
| (248,125,227)       | (252,272,978)   |                 |                |                |                | ضريبة الدخل                    |
| 635,976,310         | 712,548,262     |                 |                |                |                | صافي ربح السنة                 |
| <b>معلومات أخرى</b> |                 |                 |                |                |                |                                |
| 72,659,426,759      | 92,140,639,302  | 2,198,879,493   | 59,489,151,692 | 23,889,769,384 | 6,562,838,733  | موجودات القطاع                 |
| 68,264,001,226      | 87,024,386,171  | 1,040,981,513   | 1,688,720,977  | 11,513,302,314 | 72,781,381,367 | مطلوبات القطاع                 |
| 654,773,411         | 366,915,640     | -               | -              | -              | -              | المصاريف الرأسمالية            |
| 176,913,951         | 192,741,109     | -               | -              | -              | -              | الاستهلاكات                    |
| 7,779,044           | 7,758,523       | -               | -              | -              | -              | الإطفاءات                      |

معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي: يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة. تمارس المجموعة نشاطاتها في الجمهورية العربية السورية.

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

| المجموع        | خارج سورية     |                | داخل سورية     |                |                |                 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                | 2009           | 2010           | 2009           | 2010           |                |                 |
| ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية     |                 |
| 1,692,575,840  | 2,003,721,634  | 502,349,810    | 496,855,773    | 1,190,226,030  | 1,506,865,861  | إجمالي الدخل    |
| 72,659,426,759 | 92,140,639,302 | 28,671,386,157 | 30,491,537,907 | 43,988,040,602 | 61,649,101,395 | مجموع الموجودات |
| 654,773,411    | 366,915,638    | -              | -              | 654,773,411    | 366,915,638    | مصاريف رأسمالية |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣٩ كفاية رأس المال

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| 2009<br>ليرة سورية   | 2010<br>ليرة سورية          |                                                                                      |
|----------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
|                      |                             | <b>بنود رأس المال الأساسي:</b>                                                       |
|                      |                             | <b>الأموال الخاصة الأساسية:</b>                                                      |
| 3,144,000,000        | <b>3,749,588,728</b>        | رأس المال المكتتب به                                                                 |
| 263,484,180          | <b>355,498,230</b>          | الاحتياطي القانوني                                                                   |
| 263,484,180          | <b>355,498,230</b>          | الاحتياطي الخاص                                                                      |
| 927,341,739          | <b>665,044,454</b>          | الأرباح المدورة المحققة                                                              |
| (251,076,352)        | <b>(208,205,852)</b>        | الخسائر المتراكمة غير المحققة                                                        |
|                      |                             | <b>ينزل منها:</b>                                                                    |
| (50,000,000)         | <b>(92,115,000)</b>         | صافي الأسهم المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية                                   |
| (78,411,293)         | <b>(72,404,511)</b>         | صافي الموجودات غير الملموسة                                                          |
|                      |                             | <b>بنود رأس المال المساعد:</b>                                                       |
| 22,206,648           | <b>27,921,316</b>           | صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها |
| -                    | <b>142,986,709</b>          | احتياطي عام مخاطر التمويل                                                            |
| <u>4,241,029,102</u> | <u><b>4,923,812,304</b></u> | <b>مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)</b>                                     |
| 28,925,615,100       | <b>36,787,883,770</b>       | <b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>                                              |
| 2,028,186,530        | <b>2,683,080,100</b>        | حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر                                      |
| 40,535,000           | <b>161,170,000</b>          | مخاطر السوق                                                                          |
| 1,348,706,683        | <b>1,623,195,526</b>        | المخاطر التشغيلية                                                                    |
| 13.11%               | <b>11.93%</b>               | نسبة كفاية رأس المال (%)                                                             |
| 95.98%               | <b>95.69%</b>               | نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)                           |
| 99.48%               | <b>99.43%</b>               | نسبة رأس المال الأساسي (%)                                                           |

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ الصادر في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة ٨%، كما يراعي المصرف كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

## بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

## ٤٠ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

| المجموع<br>ليرة سورية      | أكثر من سنة<br>ليرة سورية | لغاية سنة<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2010                           |
|----------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>الموجودات</b>           |                           |                         |                                               |
| 16,240,811,428             | 8,091,435,515             | 8,149,375,913           | نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية                   |
| 8,367,543,927              |                           | 8,367,543,927           | أرصدة لدى المصارف                             |
| 20,754,718,779             | 3,138,782,500             | 17,615,936,279          | إيداعات لدى المصارف                           |
| 1,316,210                  | -                         | 1,316,210               | موجودات مالية للمتاجرة                        |
| 30,353,048,660             | 8,555,121,372             | 21,797,927,288          | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)             |
| 9,640,073,524              | 8,726,547,274             | 913,526,250             | موجودات مالية متوفرة للبيع                    |
| 3,562,788,254              | 3,562,788,254             | -                       | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق   |
| 2,077,487,511              | 2,077,487,511             | -                       | موجودات ثابتة                                 |
| 72,404,511                 | 72,404,511                | -                       | موجودات غير ملموسة                            |
| 730,869,357                | 83,638,962                | 647,230,395             | موجودات أخرى                                  |
| 339,577,141                | 339,577,141               | -                       | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي        |
| <b>92,140,639,302</b>      | <b>34,647,783,040</b>     | <b>57,492,856,262</b>   | <b>اجمالي الموجودات</b>                       |
| <b>المطلوبات</b>           |                           |                         |                                               |
| 400,448,761                |                           | 400,448,761             | ودائع بنوك                                    |
| 83,483,479,322             | 778,978,620               | 82,704,500,702          | ودائع العملاء                                 |
| 1,446,958,357              | -                         | 1,446,958,357           | تأمينات نقدية                                 |
| 56,976,656                 | -                         | 56,976,656              | مخصصات متنوعة                                 |
| 252,272,978                | -                         | 252,272,978             | مخصص ضريبة الدخل                              |
| 1,365,635,855              | 8,263,579                 | 1,357,372,276           | مطلوبات أخرى                                  |
| 18,614,242                 | -                         | 18,614,242              | مطلوبات ضريبية مؤجلة                          |
| <b>87,024,386,171</b>      | <b>787,242,199</b>        | <b>86,237,143,972</b>   | <b>اجمالي المطلوبات</b>                       |
| <b>5,116,253,131</b>       | <b>33,860,540,841</b>     | <b>(28,744,287,710)</b> | <b>الصافي</b>                                 |
| <b>31 كانون الأول 2009</b> |                           |                         |                                               |
| <b>الموجودات</b>           |                           |                         |                                               |
| 15,416,893,224             | 6,357,626,050             | 9,059,267,174           | نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية                   |
| 16,230,053,766             | -                         | 16,230,053,766          | أرصدة لدى المصارف                             |
| 10,405,017,283             | 1,200,000,000             | 9,205,017,283           | إيداعات لدى المصارف                           |
| 19,391,381,923             | 7,712,522,937             | 11,678,858,986          | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)             |
| 50,000,000                 | -                         | 50,000,000              | موجودات مالية قروض وسلف                       |
| 6,370,116,826              | 4,237,348,826             | 2,132,768,000           | موجودات مالية متوفرة للبيع                    |
| 2,006,773,817              | 2,006,773,817             | -                       | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق   |
| 1,905,064,721              | 1,905,064,721             | -                       | موجودات مالية متوفرة للبيع                    |
| 78,411,293                 | 78,411,293                | -                       | موجودات ثابتة                                 |
| 530,323,442                | 82,396,773                | 447,926,669             | موجودات غير ملموسة                            |
| 275,390,464                | 275,390,464               | -                       | موجودات أخرى                                  |
| <b>72,659,426,759</b>      | <b>23,855,534,881</b>     | <b>48,803,891,878</b>   | <b>الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي</b> |
| <b>اجمالي الموجودات</b>    |                           |                         |                                               |
| <b>المطلوبات</b>           |                           |                         |                                               |
| 475,575,946                | -                         | 475,575,946             | ودائع بنوك                                    |
| 65,678,293,244             | 2,326,269,896             | 63,352,023,348          | ودائع العملاء                                 |
| 940,785,075                | -                         | 940,785,075             | تأمينات نقدية                                 |
| 36,531,135                 | -                         | 36,531,135              | مخصصات متنوعة                                 |
| 248,125,227                | -                         | 248,125,227             | مخصص ضريبة الدخل                              |
| 884,690,599                | 762,641                   | 883,927,958             | مطلوبات أخرى                                  |
| <b>68,264,001,226</b>      | <b>2,327,032,537</b>      | <b>65,936,968,689</b>   | <b>اجمالي المطلوبات</b>                       |
| <b>4,395,425,533</b>       | <b>21,528,502,344</b>     | <b>(17,133,076,811)</b> | <b>الصافي</b>                                 |

## ٤١ إرتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

## 41.1 إرتباطات والتزامات إئتمانية

| 2009<br>ليرة سورية    | 2010<br>ليرة سورية    |                                         |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------------|
| 642,349,000           | <b>1,379,307,633</b>  | اعتمادات مستندية                        |
| 1,001,092,000         | <b>1,014,799,666</b>  | قبولات                                  |
| 2,611,441,000         | <b>2,786,638,125</b>  | <b>كفالات:</b>                          |
| 673,406,781           | 589,748,789           | - دفع                                   |
| 1,430,311,310         | 1,535,330,137         | - حسن تنفيذ                             |
| 507,722,909           | 661,559,199           | - أخرى                                  |
| 6,145,776,493         | <b>5,226,830,553</b>  | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| <u>10,400,658,493</u> | <u>10,407,575,977</u> |                                         |

## 41.2 إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 2009<br>ليرة سورية | 2010<br>ليرة سورية |                                                                           |
|--------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 104,000,000        | <b>86,000,000</b>  | <b>إرتباطات عقود مشاريع إنشائية:</b>                                      |
| 104,000,000        | <b>86,000,000</b>  | تستحق خلال سنة                                                            |
|                    |                    | مجموع إرتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد |
| 14,843,340         | <b>16,393,340</b>  | <b>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</b>                                   |
| 44,334,960         | <b>46,207,142</b>  | تستحق خلال سنة                                                            |
| 59,178,300         | <b>62,600,482</b>  | تستحق خلال أكثر من سنة                                                    |
|                    |                    | مجموع إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد  |

تمثل إرتباطات المشاريع الإنشائية كما تظهر في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ عقود إنشاء مستودعات ومكاتب إدارية للمجموعة. تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع المصرف .

## ٤٢ أحداث لاحقة

وفقاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١١، قرر مجلس الإدارة زيادة رأسمال المصرف بما يعادل 400,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على أن توزع الزيادة في رأس المال للمساهمين على أساس القيمة الإسمية للسهم ٥٠٠ ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه. إن هذا القرار خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وهيئة الأوراق المالية ومصرف سورية المركزي.

### ٤٣ أرباح مقترح توزيعها وموزعة

وفقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١١، قرر مجلس الإدارة زيادة رأسمال المصرف بما يعادل 400,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على أن توزع الزيادة في رأس المال للمساهمين على أساس القيمة الإسمية للسهم ٥٠٠ ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه، على أن يتم الاقتراح النهائي في اجتماع مجلس الإدارة المقرر عقده قبل اجتماع الهيئة العامة للمساهمين.

بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٠، وافقت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 600,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الإسمية للسهم ٥٠٠ ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه. إن هذا القرار خضع لموافقة هيئة الأوراق المالية ومصرف سورية المركزي.

مع الإشارة إلى أن مجموع الأرباح الموزعة في العام ٢٠٠٩ عن أرباح سنوات سابقة قد بلغ 300,000,000 ليرة سورية وحيث كان نصيب السهم الواحد 50 ليرة سورية.