

بنك عوده سورية ش.م.م
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2011

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك عودة سورية ش.م.م.

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك عودة سورية ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2011 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات حولها.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2011 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

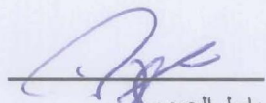
عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

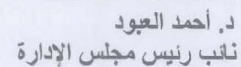
10 آذار 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
26,906,008,457	12,796,221,322	3	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,469,052,473	8,627,814,434	4	أرصدة لدى المصارف
9,665,490,177	2,935,735,702	5	إيداعات لدى المصارف
39,443,874,144	29,140,688,757	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,116,259,394	1,307,804,833	7	موجودات مالية قروض وسلف
5,094,004,978	5,867,028,038	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,542,969,070	1,523,468,600	9	موجودات ثابتة
97,377,874	90,031,782	10	موجودات غير ملموسة
947,833,106	538,267,990	11	موجودات أخرى
506,156,206	604,695,882	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
93,789,025,879	63,431,757,340		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
636,774,929	1,023,374,672	13	ودائع بنوك
82,138,838,299	49,971,107,144	14	ودائع العملاء
2,567,880,014	4,080,864,628	15	تأمينات نقدية
40,086,045	66,990,469	16	مخصصات متنوعة
267,182,322	223,220,143	17	مخصص ضريبة الدخل
29,360,820	26,968,486	17	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,245,215,758	1,071,646,162	18	مطلوبات أخرى
86,925,338,187	56,464,171,704		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,350,000,000	5,724,500,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288	20	احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288	20	احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
88,082,462	80,905,086	22	لتغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
751,303,342	5,275,438	23	الأرباح المدورة المحققة
(182,775,946)	299,827,268	23	الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة
6,863,687,181	6,967,585,115		
511	521		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
6,863,687,692	6,967,585,636		مجموع حقوق الملكية
93,789,025,879	63,431,757,340		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


باسل الجموي
المدير العام التنفيذي


د. أحمد العبود
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك عودة سورية ش.م.م
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,310,553,963	3,540,706,744	25	الفوائد الدائنة
(1,808,973,126)	(1,905,770,700)	26	الفوائد المدينة
<u>1,501,580,837</u>	<u>1,634,936,044</u>		صافي الدخل من الفوائد
589,167,480	566,912,393	27	العمولات والرسوم الدائنة
(30,793,161)	(28,118,446)	28	العمولات والرسوم المدينة
<u>558,374,319</u>	<u>538,793,947</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,059,955,156	2,173,729,991		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
134,180,559	210,440,603		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
65,135,796	482,603,214		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(14,812,021)	55,911,600	29	أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
6,241,728	7,584,396	30	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>2,250,701,218</u>	<u>2,930,269,804</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(577,795,273)	(495,159,460)	31	نفقات الموظفين
(160,641,637)	(161,245,837)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(12,247,744)	(8,588,385)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(155,246,270)	(1,564,772,782)	32	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
707,302	(62,415,626)	16	مخصصات متنوعة
(396,666,616)	(338,248,809)	33	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(1,301,890,238)</u>	<u>(2,630,430,899)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
948,810,980	299,838,905		الربح قبل الضريبة
(267,182,322)	(185,442,335)	17	ضريبة الدخل
<u>681,628,658</u>	<u>114,396,570</u>		ربح السنة
			العائد إلى:
681,628,647	114,396,560		مساهمي البنك
11	10		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>681,628,658</u>	<u>114,396,570</u>		
<u>119.07</u>	<u>19.98</u>	34	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
681,628,658	114,396,570		صافي ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الأخرى			
55,982,857	32,313,713	22	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(39,683,700)	22	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(41,876)	192,611	22	صافي الخسائر (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها
<u>737,569,639</u>	<u>107,219,194</u>		الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:			
737,569,628	107,219,184		مساهمي البنك
11	10		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>737,569,639</u>	<u>107,219,194</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,863,687,692	511	6,863,687,181	(182,775,946)	751,303,342	-	88,082,462	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,350,000,000	2011
-	-	-	-	(374,500,000)	-	-	-	-	-	374,500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
107,219,194	10	107,219,184	-	-	114,396,560	(7,177,376)	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال (إيضاحي 19 و 43)
(3,321,250)	-	(3,321,250)	-	(3,321,250)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	482,603,214	(368,206,654)	(114,396,560)	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
6,967,585,636	521	6,967,585,115	299,827,268	5,275,438	-	80,905,086	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
6,129,618,053	500	6,129,617,553	(247,911,742)	958,162,274	-	32,141,481	-	193,612,770	193,612,770	5,000,000,000	2010
-	-	-	-	(350,000,000)	-	-	-	-	-	350,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
737,569,639	11	737,569,628	-	-	681,628,647	55,940,981	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال (إيضاحي 19 و 43)
-	-	-	-	-	(469,851,783)	-	293,116,747	88,367,518	88,367,518	-	إجمالي الدخل الشامل
(3,500,000)	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 20)
-	-	-	65,135,796	146,641,068	(211,776,864)	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
6,863,687,692	511	6,863,687,181	(182,775,946)	751,303,342	-	88,082,462	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,350,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2010

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
948,810,980	299,838,905	
160,641,637	161,245,837	9
12,247,744	8,588,385	10
155,246,270	1,564,772,782	32
(707,302)	62,415,626	
17,312,021	-	29
723,134	69,168	
1,294,274,484	2,096,930,703	
(1,669,958,096)	5,368,757,979	
3,922,861,560	6,729,754,475	
(13,493,349,893)	8,736,333,828	
(118,040,541)	409,565,116	
-	500,000,000	
103,434,078	1,512,984,614	
17,501,107,749	(32,167,731,155)	
33,432,425	(33,432,425)	
116,337,598	(173,398,756)	
7,690,099,364	(7,020,235,621)	
(171,540,778)	(229,404,514)	17
7,518,558,586	(7,249,640,135)	
(1,529,104,533)	(782,592,770)	
34,749,686	(191,545,439)	
(446,337,003)	(144,723,610)	9
1,058,416	2,909,075	
(2,180,105)	(1,242,293)	10
(35,000,000)	(37,450,000)	
(1,976,813,539)	(1,154,645,037)	
(3,500,000)	(3,321,250)	
(786,326)	(170,840)	
(4,286,326)	(3,492,090)	
(8,245,127)	(61,089,676)	
5,529,213,594	(8,468,866,938)	
21,162,320,482	26,691,534,076	
26,691,534,076	18,222,667,138	35
3,431,666,084	3,540,818,969	
1,747,240,898	1,886,679,398	
2,500,000	3,000,000	
350,000,000	374,500,000	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك عوده سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في 30 آب 2005 بموجب السجل التجاري رقم (14456)، وبناء على القرار رقم 703/ل الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 13 أيلول 2005 وبموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 12 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق – سورية.

قد تأسس البنك برأسمال مقداره 2.5 مليار ليرة سورية موزع إلى 2.5 مليون سهم بقيمة اسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ 20 آب 2009 ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية ومن ثم تلاها زيادة أخرى في 21 حزيران 2010 ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ 1 حزيران 2011 ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 23 فرع، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.
يساهم بنك عوده ش.م.م - مجموعة عوده سرادار بنسبة 47% في رأسمال البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 20 آب 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة فنية مع بنك عوده ش.م.م - مجموعة عوده سرادار حيث يقدم بنك عوده ش.م.م - مجموعة عوده سرادار خبراته الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك، علماً بأنه لم يتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الاتفاقية حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.
يقدم بنك عوده ش.م.م - مجموعة عوده سرادار وفقاً لهذه الاتفاقية الخدمات التالية:

1. المساعدة في تحديد وتطبيق إستراتيجية البنك التشغيلية في سورية.
2. مساعدة تشغيلية من خلال التعيين والتدريب والإشراف والتقييم لموظفي البنك بالإضافة إلى إعاره الموظفين.
3. المساعدة في تحديد وتطبيق الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
4. المساعدة في تقييم وتطوير واختيار تكنولوجيا المعلومات وأنظمة معلومات الإدارة و بنية الاتصالات اللازمة لقيام البنك بأعماله.
5. المساعدة في تطوير خدمات البنك المقدمة للزبائن من خلال تقديم منتجات بنك عوده ش.م.م - مجموعة عوده سرادار الملائمة للسوق السوري.
6. المساعدة في القيام بأبحاث متعلقة بخدمات البنك المقدمة لزيائنه وذلك من خلال تقديم أبحاث بنك عوده ش.م.م - مجموعة عوده سرادار إلى البنك أو القيام بأبحاث خاصة.

يساهم بنك عودة سورية ش.م.م بنسبة 99.99% في شركة عودة كابيتال سورية محدودة المسؤولية والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم 15663 بتاريخ 27 كانون الثاني 2009.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2011 بقرار مجلس الإدارة في 9 شباط 2012 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك عودة سورية ش.م.م. والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2011.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية:

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير. تم تأسيس شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة بتاريخ 27 كانون الثاني 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15663. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 99.99%.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر ضمن المجموعة والناجمة عن المعاملات ضمن المجموعة.

إن حقوق الأقلية تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في بياني الدخل والدخل الشامل الموحدين وضمن حقوق الملكية بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك في بيان المركز المالي الموحد.

2.2 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 المحاسبة الدولي رقم 24 "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2011.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 شباط 2010.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية، إن هذه التحسينات هي كما يلي:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "اندماج الأعمال"
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة".

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية" - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ للتطبيق في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية غير الموحدة" (المراجع في 2011) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية" - تعزيز متطلبات الإفصاح عن إلغاء الاعتراف نافذ التطبيق في 1 تموز 2011.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - " الأدوات المالية: التصنيف والقياس " (المعدل) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011 ، 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.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - " البيانات المالية الموحدة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة المجموعة أي اثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - " الإفصاح عن نسب الملكية في منشآت أخرى " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013 بالتوازي مع معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. لا تتوقع إدارة المجموعة أي اثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - " قياس القيمة العادلة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. 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 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 بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالاجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الاضمحلال في 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 اضمحلال في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الائتمانية.

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

1. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

2. معلومات القطاع

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

3. 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.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****3. 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 (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الموحد ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

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

▪ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. 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 تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة ك: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض ودم 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 بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في بيان الدخل الشامل، في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملكت المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي بناء على مبدأ الوارد أولاً وصادر أولاً.

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

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

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.

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

▪ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

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

3 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****■ إعادة تصنيف الموجودات المالية**

ابتداء من تاريخ 1 تموز 2008، يسمح للبنك 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 الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم أيضاً إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً اضمحلال في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في بيان حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

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

4. 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 تحملت 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 منافع 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 قد يطلب من المجموعة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

■ الالتزامات المالية

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

5. 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 عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية**

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

▪ 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 جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. 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 وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

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

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في 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.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهرى أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في 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 بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهرى أو المستمر للقيمة في بيان الدخل الموحد، يتم عكس هذه الخسارة من خلال 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.

7. محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة باعتماد محاسبة التحوط للمعاملات التي لها صفات معينة. عند البدء بعملية تحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند المغطى وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر والهدف والإستراتيجية لاستخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط.

بالإضافة لذلك، وعند البدء بعملية تحوط، يتم تقدير ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تغطية الخطر المحدد في البند المغطى. يتم مراجعة التحوط بشكل ربع سنوي. من المتوقع أن يكون التحوط فعال للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للخطر المغطى عندما يكون من المتوقع تغطية المخاطر بمعدل من 80% إلى 125%.

▪ التحوط للقيمة العادلة

بالنسبة لأدوات التحوط للقيمة العادلة التي تفي بالشروط المطلوبة، تدرج تغيرات القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد ضمن بند "صافي أرباح المتاجرة".

إذا انتهت صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو استخدامها أو عندما تكون أداة التحوط لا تفي بشروط محاسبة التحوط يتم إنهاء عملية التحوط. وبذلك يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي. وعند عدم الاعتراف بالبند المغطى يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

8. التقاص

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

9. 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 التحويل وبشكل جوهري المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري 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.

10. 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 وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

10. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ **العمولات الدائنة (تتمة)**

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

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

▪ **توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

▪ **صافي دخل المتاجرة**

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

11. الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، و قبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف 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 الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

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

12. 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 مدة ثلاثة أشهر.

13. الموجودات الثابتة

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

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- المباني وتحسينات بناء مستأجر
- من 10 إلى 40 سنة
- المفروشات والتجهيزات
- من 5 إلى 10 سنوات

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

13. الموجودات الثابتة (تتمة)

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

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

14. الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل 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 اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه، كلما كان ذلك ضرورياً، وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروغ 70 سنة

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

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

16. 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.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

17. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

18. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى (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 الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الموحد.

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

19. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

20. تقارير القطاعات

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

3 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,522,069,127	2,973,004,249	نقد في الخزينة
16,337,187,405	7,145,223,127	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
8,046,751,925	2,677,993,946	احتياطي ودائع (*)
26,906,008,457	12,796,221,322	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 2,677,993,946 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 8,046,751,925 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والتي تمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

2011	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	619,404,255	4,289,088,987	4,908,493,242	حسابات جارية و تحت الطلب
	659,262,500	3,060,058,692	3,719,321,192	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
	1,278,666,755	7,349,147,679	8,627,814,434	
2010	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	469,314,078	631,379,124	1,100,693,202	حسابات جارية و تحت الطلب
	1,870,468,172	5,497,891,099	7,368,359,271	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
	2,339,782,250	6,129,270,223	8,469,052,473	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 505,130,050 ليرة سورية (مقابل 874,024,652 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).
بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 656,798,692 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011، في حين لم يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2010.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011
2,935,735,702	435,423,202	2,500,312,500	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010
9,665,490,177	3,533,787,579	6,131,702,598	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

بلغت الإيداعات مقيدة السحب لدى المصارف 318,959,202 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011، في حين لم يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2010.

6 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
3,435,358,766	3,741,989,908	<u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة
18,352,329,759 (200,249,433)	17,849,696,050 (232,279,820)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
18,152,080,326	17,617,416,230	صافي القروض
3,683,943,245 (413,634,701)	2,592,091,545 (232,811,073)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
3,270,308,544	2,359,280,472	صافي السندات
5,686,000,000	-	<u>الحكومة و القطاع العام</u> قروض حكومية
714,240,509 (87,529,492)	602,969,209 (59,105,346)	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
626,711,017	543,863,863	صافي القروض
8,438,214,035 (12,430,134)	6,741,422,356 (408,355)	<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
8,425,783,901	6,741,014,001	صافي القروض
197,839,798	140,959,390	بطاقات الإنتمان
39,794,082,352	31,144,523,864	المجموع
(283,414,871) (66,793,337)	(1,850,727,452) (153,107,655)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الانتمائية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفظة)
39,443,874,144	29,140,688,757	صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 2,933,046,038 ليرة سورية ، أي ما نسبته 9.42 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 1,335,039,521 ليرة سورية، أي ما نسبته 3.35 % كما في 31 كانون الأول 2010. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (38.2).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,779,938,383 ليرة سورية ، أي ما نسبته 8.93 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,268,246,184 ليرة سورية، أي ما نسبته 3.19 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة بكفالة الحكومة السورية كما في 31 كانون الأول 2011 في حين بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية 5,686,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 14.29 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
283,414,871	60,261,454	223,153,417	في 1 كانون الثاني 2011
1,567,312,581	581,137,494	986,175,087	التغير خلال السنة
<u>1,850,727,452</u>	<u>641,398,948</u>	<u>1,209,328,504</u>	في 31 كانون الأول 2011
			في 1 كانون الثاني 2011:
250,742,234	52,439,452	198,302,782	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
32,672,637	7,822,002	24,850,635	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
			التغير خلال السنة
544,118,287	90,053,878	454,064,409	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
1,023,196,463	491,085,785	532,110,678	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
(2,169)	(2,169)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
			في 31 كانون الأول 2011:
794,858,352	142,491,161	652,367,191	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
1,055,869,100	498,907,787	556,961,313	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
<u>1,850,727,452</u>	<u>641,398,948</u>	<u>1,209,328,504</u>	
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
134,927,846	53,762,317	81,165,529	في 1 كانون الثاني 2010
148,487,025	6,499,137	141,987,888	التغير خلال السنة
<u>283,414,871</u>	<u>60,261,454</u>	<u>223,153,417</u>	في 31 كانون الأول 2010
			في 1 كانون الثاني 2010:
68,015,184	20,475,204	47,539,980	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
66,912,662	33,287,113	33,625,549	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
			التغير خلال السنة
183,915,269	33,152,467	150,762,802	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
(34,240,025)	(25,465,111)	(8,774,914)	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
(1,188,219)	(1,188,219)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
			في 31 كانون الأول 2010:
250,742,234	52,439,452	198,302,782	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
32,672,637	7,822,002	24,850,635	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
<u>283,414,871</u>	<u>60,261,454</u>	<u>223,153,417</u>	

6 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2011 و 31 كانون الأول 2010 .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,454,561	66,793,337	الرصيد في 1 كانون الثاني
53,338,776	86,314,318	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
<u>66,793,337</u>	<u>153,107,655</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية قروض وسلف

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,116,259,394	1,307,804,833	شهادات إيداع - بنوك خارجية (*)
<u>1,116,259,394</u>	<u>1,307,804,833</u>	

(*) تمتلك المجموعة شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية ، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625% ، تستحق هذه الشهادات كما في 31 كانون الأول في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,116,259,394	1,307,804,833	2012
<u>1,116,259,394</u>	<u>1,307,804,833</u>	

7 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية: بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى موجودات مالية قروض وسلف. حددت المجموعة موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي تمتلك المجموعة بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 النية والإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلا من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

فيما يلي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية المجموعة:

ليرة سورية	
1,298,755,950	القيمة الدفترية كما في 1 تشرين الأول 2008
521,882,506	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2011 (*)
552,881,700	القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2011

(*) إن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات.

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 7.57% و 8.52% حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 34,751,381 دولار أميركي. وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 10,170,563 دولار أميركي حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي 8.27%

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل الموحد كان سيتضمن احتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 30,999,194 ليرة سورية.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2011 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف
وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2011
ليرة سورية

للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2011
ليرة سورية

238,212,843

42,825,000

صافي إيرادات الفوائد

بتاريخ 1 تشرين الأول 2008، بلغت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها مبلغ 827,034 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 376,993 ليرة سورية حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. سيتم استهلاك الاحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,036,230,551	5,607,693,782	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*)
57,774,427	60,700,402	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u> أدوات حقوق الملكية (**) سندات خزينة حكومية (***)
-	198,633,854	
<u>5,094,004,978</u>	<u>5,867,028,038</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

2010	2011	تحليل السندات:
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,036,230,551	5,607,693,782	سندات متوسطة الأجل ذات عائد ثابت (*)

(*) تستحق هذه السندات كما في 31 كانون الأول 2011 في الفترات التالية:

معدلات فائدة تتراوح بين	القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
5.62% - 4.5%	481,201,774	2012
5.62% - 3.4%	1,574,418,456	2013
5.15% - 5.5%	2,865,240,415	2014
4.37% - 4%	686,833,137	2015
	<u>5,607,693,782</u>	

يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل، وقد تبين بتاريخ 31 كانون الأول 2008 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المجموعة تعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل 92.2% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. وقد تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى 100% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام 2010 استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (616/ن/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009 ومذكرة مصرف سورية المركزي رقم (1/100/503) تاريخ 2 شباط 2010.

(**) يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من حقوق ملكية الشركة. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد، وقد تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار من خلال آخر معلومات مالية للشركة.

(***) قامت المجموعة بشراء سندات خزينة صادرة عن الحكومة السورية خلال الربع الأول من عام 2011، تحمل هذه السندات معدل فائدة و قدره 2.72% و تستحق في عام 2014.

9 موجودات ثابتة

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

المباني وتحسينات بناء مستأجر من 10 إلى 40 سنة
المفروشات والتجهيزات من 5 إلى 10 سنوات

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

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2011
				التكلفة
1,994,412,337	677,495,033	1,304,285,304	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2011
29,388,713	25,803,199	3,585,514	-	الإضافات
38,669,772	10,928,421	27,741,351	-	التحويلات
(8,060,500)	(8,060,500)	-	-	الإستبعادات
2,054,410,322	706,166,153	1,335,612,169	12,632,000	كما في 31 كانون الأول 2011
				الإستهلاك المتراكم
496,409,402	292,374,394	204,035,008	-	كما في 1 كانون الثاني 2011
161,245,837	89,222,992	72,022,845	-	الإضافات
(5,082,257)	(5,082,257)	-	-	الإستبعادات
652,572,982	376,515,129	276,057,853	-	كما في 31 كانون الأول 2011
				المشاريع قيد التنفيذ
44,966,135	-	44,966,135	-	كما في 1 كانون الثاني 2011
108,054,713	-	108,054,713	-	الإضافات
(37,514,369)	-	(37,514,369)	-	التحويلات
115,506,479	-	115,506,479	-	كما في 31 كانون الأول 2011
				دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2011
7,280,184	-	7,280,184	-	الإضافات
(1,155,403)	-	(1,155,403)	-	التحويلات
6,124,781	-	6,124,781	-	كما في 31 كانون الأول 2011
1,523,468,600	329,651,024	1,181,185,576	12,632,000	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2011

بنك عوده سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2011

9 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2010
				التكلفة
1,555,721,803	657,302,964	885,786,839	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2010
434,694,073	18,611,734	416,082,339	-	الإضافات
6,521,287	3,677,950	2,843,337	-	التحويلات
(2,524,826)	(2,097,615)	(427,211)	-	الإستبعادات
<u>1,994,412,337</u>	<u>677,495,033</u>	<u>1,304,285,304</u>	<u>12,632,000</u>	كما في 31 كانون الأول 2010
				الإستهلاك المتراكم
336,524,831	203,512,135	133,012,696	-	كما في 1 كانون الثاني 2010
160,641,637	89,506,409	71,135,228	-	الإضافات
(757,066)	(644,150)	(112,916)	-	الإستبعادات
<u>496,409,402</u>	<u>292,374,394</u>	<u>204,035,008</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2010
				المشاريع قيد التنفيذ
38,175,602	-	38,175,602	-	كما في 1 كانون الثاني 2010
10,516,810	-	10,516,810	-	الإضافات
(3,712,487)	-	(3,712,487)	-	التحويلات
(13,790)	-	(13,790)	-	الإستبعادات
<u>44,966,135</u>	<u>-</u>	<u>44,966,135</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2010
				دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
1,682,680	1,682,680	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2010
1,126,120	1,126,120	-	-	الإضافات
(2,808,800)	(2,808,800)	-	-	التحويلات
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2010
<u>1,542,969,070</u>	<u>385,120,639</u>	<u>1,145,216,431</u>	<u>12,632,000</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2010

10 موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر 5 سنوات
الفروع 70 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2011 التكلفة
145,255,454 1,242,293	88,914,186 -	56,341,268 1,242,293	كما في 1 كانون الثاني 2011 الإضافات
146,497,747	88,914,186	57,583,561	كما في 31 كانون الأول 2011
47,877,580 8,588,385	6,139,303 1,270,200	41,738,277 7,318,185	الإطفاء المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2011 الإضافات
56,465,965	7,409,503	49,056,462	كما في 31 كانون الأول 2011
90,031,782	81,504,683	8,527,099	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2010 التكلفة
143,075,349 2,180,105	88,914,186 -	54,161,163 2,180,105	كما في 1 كانون الثاني 2010 الإضافات
145,255,454	88,914,186	56,341,268	كما في 31 كانون الأول 2010
35,629,836 12,247,744	4,869,103 1,270,200	30,760,733 10,977,544	الإطفاء المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2010 الإضافات
47,877,580	6,139,303	41,738,277	كما في 31 كانون الأول 2010
97,377,874	82,774,883	14,602,991	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2010

11 موجودات أخرى

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
119,566,003	106,840,236	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
31,441,849	28,761,774	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
194,797,986	24,465,213	حوالات وشيكات قيد التحصيل
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
83,534,584	51,093,241	مستحقات من شركات بطاقات الإئتمان
17,048,543	15,014,776	أخرى
110,217,287	79,121,578	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
114,751,743	42,128,381	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
46,945,932	39,011,640	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
3,865,071	3,702,267	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
39,652,529	53,793,800	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
93,680,329	2,003,834	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
<u>947,833,106</u>	<u>538,267,990</u>	

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2010		31 كانون الأول 2011		
المجموع	ليرة سورية	المجموع	ليرة سورية	عقارات مستملكة
92,331,250	92,331,250	92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية السنة(*)
-	-	-	-	إضافات
<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	الرصيد في نهاية السنة

(*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

و نظراً لعدم قدرة المجموعة على بيع العقار نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة، فقد تم تطبيق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، حيث تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترافية كافة.

12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية المصرف.

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

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
183,597,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
322,558,306	383,647,982	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>506,156,206</u>	<u>604,695,882</u>	

13 ودائع بنوك

2011			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
523,374,672	50,761,162	472,613,510	حسابات جارية (*)
500,000,000	-	500,000,000	ودائع لأجل
<u>1,023,374,672</u>	<u>50,761,162</u>	<u>972,613,510</u>	المجموع
2010			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
636,774,929	35,552,351	601,222,578	حسابات جارية (*)
-	-	-	ودائع لأجل
<u>636,774,929</u>	<u>35,552,351</u>	<u>601,222,578</u>	المجموع

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 كانون الأول 2011 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة بقيمة 41,987,430 ليرة سورية لقاء إصدار كفالات تجارية (مقابل 35,230,319 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).

14 ودائع العملاء

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,817,331,949	14,995,755,354	الحسابات الجارية وتحت الطلب
52,871,735,299	32,115,138,814	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,351,565,641	2,842,861,082	ودائع التوفير
98,205,410	17,351,894	حسابات مجمدة أخرى
82,138,838,299	49,971,107,144	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 156,542,167 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 في حين بلغت ودائع القطاع العام السوري كما في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 98,200,720 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12 % من إجمالي الودائع.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 15,500,357,761 ليرة سورية أي ما نسبته 31.02 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 25,841,414,091 ليرة سورية أي ما نسبته 31.46 % كما في 31 كانون الأول 2010 .

- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 17,351,894 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03 % من إجمالي الودائع وهي تخص شركات قيد التأسيس كما في 31 كانون الأول 2011، في حين بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 98,205,410 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12 % من إجمالي الودائع منها 85,705,411 ليرة سورية تخص شركات قيد التأسيس كما في 31 كانون الأول 2010.

15 تأمينات نقدية

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
981,667,868	1,584,310,356	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,586,212,146	2,496,554,272	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,567,880,014	4,080,864,628	

بنك عوده سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2011

16 مخصصات متنوعة

الرصيد 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,082,594	-	-	(674,972)	407,622
33,432,425	63,090,598	(33,432,425)	-	63,090,598
5,571,026	-	-	(2,078,777)	3,492,249
<u>1,789,896</u>	<u>63,090,598</u>	<u>(33,432,425)</u>	<u>(2,753,749)</u>	<u>66,990,469</u>
مؤونة مركز القطع التشغيلي				
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)				
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة				
المجموع				
2010				
1,082,594	-	-	(707,302)	1,082,594
33,432,425	33,432,425	-	-	33,432,425
5,571,026	5,571,026	-	-	5,571,026
<u>1,789,896</u>	<u>39,003,451</u>	<u>-</u>	<u>(707,302)</u>	<u>40,086,045</u>
مؤونة مركز القطع التشغيلي				
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)				
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة				
المجموع				

(*) يمثل مبلغ 33,432,425 ليرة سورية أفضل تقدير لإدارة المجموعة للمطالبات الإضافية عن ضريبة الرواتب والأجور الخاصة بالأعوام السابقة من 2007 إلى 2010 (ضمناً)، و التي جرى تسديدها بالكامل في عام 2011. كما قررت إدارة المجموعة تشكيل مؤونات إضافية بقيمة 63,090,598 ليرة سورية لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية لضريبة الدخل عن أرباح السنوات السابقة.

17 مخصص ضريبة الدخل

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
171,540,778	267,182,322	الرصيد في 1 كانون الثاني
(171,540,778)	(228,370,754)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
-	(38,811,568)	يطرح: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
267,182,322	223,220,143	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
<u>267,182,322</u>	<u>223,220,143</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2010 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين تم تكليف المصرف بمبلغ 1,033,760 ليرة سورية نتيجة لتدقيق أعمال المصرف عن عام 2005، حيث تم سداد المبلغ بالكامل للاستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية، في حين مازالت باقي السنوات قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
948,810,980	299,838,905	صافي الدخل قبل الضريبة
		ينزل:
(65,135,796)	(482,603,214)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(2,500,000)	(3,000,000)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
-	(6,176,121)	إيرادات فوائد أذونات وسندات خزينة
(3,500,000)	(3,321,250)	تكلفة زيادة رأس المال
(5,879,024)	(5,275,448)	أرباح الشركة التابعة
(28,668,999)	-	مخصص الخسائر الإئتمانية / الانخفاض الإفرادي (**)
		يضاف:
1,270,200	1,270,200	إطفاء الفروغ
6,984,233	7,181,533	استهلاك المباني
183,915,269	1,019,625,437	مخصص الخسائر الإئتمانية / الانخفاض الجماعي
33,432,425	63,090,598	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
-	2,249,932	فروقات ضريبية رواتب وأجور مسددة عن أعوام سابقة
<u>1,068,729,288</u>	<u>892,880,572</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>267,182,322</u>	<u>223,220,143</u>	مخصص ضريبة الدخل عن السنة
-	(38,811,568)	ينزل: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة (**)
-	1,033,760	يضيف تسويات ضريبية مسددة عن سنوات سابقة (***)
<u>267,182,322</u>	<u>185,442,335</u>	مصروف ضريبة الدخل

(**) تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الإئتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة، حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام 2011 استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية في العام 2011 والخاص بعام 2010. و بالتالي يمثل مبلغ التسويات الضريبية عن سنوات سابقة مبلغ الضريبة على مخصص الخسائر الإئتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة لعام 2010، حيث تم سداد ضريبة الدخل عن عام 2010 بناءً على التعديل في المعالجة الضريبية للمخصص المذكور.

(***) يمثل المبلغ التكلفة الناتج عن تدقيق أعمال المصرف عن عام 2005، حيث تم سداد المبلغ بالكامل للاستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية، في حين ما زالت باقي السنوات قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 26,968,486 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	29,360,820	الرصيد في 1 كانون الثاني
29,360,820	(2,392,334)	المضاف خلال السنة
<u>29,360,820</u>	<u>26,968,486</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

18 مطلوبات أخرى

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,394,146	66,681,295	إيرادات مقبوضة مقدماً
577,177,538	476,048,583	حوالات وشيكات قيد التحصيل
83,760,148	8,434,728	مخصصات الموظفين
69,665,849	57,899,606	مصاريف مستحقة الدفع
53,433,765	44,832,554	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
35,202,157	20,084,854	ذمم دائنة ودائنون آخرون
13,378,858	10,116,501	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
2,333,143	2,162,303	توزيعات أرباح غير مدفوعة
100,625	11,442,951	فوائد مستحقة الدفع - ودائع بنوك
339,998,362	348,395,549	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,813,288	4,165,077	فوائد مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
10,957,879	21,382,161	أخرى
<u>1,245,215,758</u>	<u>1,071,646,162</u>	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,724,500,000 ليرة سورية موزع على 5,724,500 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2011، و 5,350,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 موزع على 5,350,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سردار ما نسبته 47% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

تمت زيادة رأس المال بتاريخ 21 حزيران 2010 بمبلغ 350,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة في الأعوام السابقة ليصبح رأسمال المصرف 5,350,000,000 ليرة سورية.

كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ 1 حزيران 2011 بمبلغ 374,500,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة في الأعوام السابقة ليصبح رأسمال المصرف 5,724,500,000 ليرة سورية.

20 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

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

- يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
948,810,980	299,838,905	الربح قبل الضريبة
(65,135,796)	(482,603,214)	(ينزل أرباح) القطع غير المحققة
<u>883,675,184</u>	<u>(182,764,309)</u>	
<u>88,367,518</u>	-	احتياطي قانوني 10%

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

20 الاحتياطات (تتمة)**- الاحتياطي الخاص**

استناداً إلى المادة رقم /97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
948,810,980	299,838,905	الربح قبل الضريبة
(65,135,796)	(482,603,214)	(ينزل أرباح) يضاف خسائر القطع غير المحققة
<u>883,675,184</u>	<u>(182,764,309)</u>	
<u>88,367,518</u>	-	احتياطي خاص 10%

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

21 احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالاتي:

1%	من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5%	من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة.
0.5%	إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً إلى المادة الأولى- ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 347,406,226 ليرة سورية للاحتياطي العام و 51,603,010 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 320,905,830 ليرة سورية، وأن حصة الفترة الحالية تبلغ 258,012,992 ليرة سورية، إلا أن إدارة المجموعة قررت عدم تخفيض رصيد الاحتياطي المشكل في نهاية عام 2010 ليبقى 293,116,747 ليرة سورية.

22 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	2010			المجموع	2011			
	أسهم	شهادات ايداع	سندات		أسهم	شهادات ايداع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,141,481	-	(433,572)	32,575,053	88,082,462	5,830,820	(475,448)	82,727,090	الرصيد في بداية السنة
85,502,160	7,774,427	-	77,727,733	43,084,951	2,925,975	-	40,158,976	أرباح غير محققة
(29,360,820)	(1,943,607)	158,483	(27,575,696)	(10,835,441)	(731,494)	(64,203)	(10,039,744)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(200,359)	-	(200,359)	-	256,814	-	256,814	-	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى موجودات مالية قروض وسلف
-	-	-	-	(39,683,700)	-	-	(39,683,700)	صافي (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الدخل
<u>88,082,462</u>	<u>5,830,820</u>	<u>(475,448)</u>	<u>82,727,090</u>	<u>80,905,086</u>	<u>8,025,301</u>	<u>(282,837)</u>	<u>73,162,622</u>	والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
								الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة 26,968,486 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 و 29,360,820 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

23 الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه، فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية تبلغ 5,275,438 ليرة سورية مقارنة بـ 568,527,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010، ويعود سبب هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى مؤونة الانخفاض الجماعي التي تم تكوينها على التسهيلات المنتجة بنسب تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 و تعديلاته اللاحقة، وذلك لحماية المصرف من أي نوع من أنواع المخاطر وعلى رأسها مخاطر الائتمان في ظل الظروف الاقتصادية المتغيرة سعياً لضمان مركز مالي متين يحقق مناعة ضد الأخطار المستقبلية.

24 أرباح مقترح توزيعها

لا تقترح الإدارة أية توزيعات للأرباح على أن يبقى القرار النهائي مناطاً باجتماع الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ما قيمته 374,500,000 ليرة سورية و ذلك عن طريق توزيع 374,500 سهم جديد القيمة الاسمية لكل منها 1,000 ليرة سورية.

25 الفوائد الدائنة

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
287,102,375	352,306,090	حسابات جارية مدينة
1,076,111,805	1,426,152,773	قروض - مؤسسات
75,142,524	107,333,505	قروض - الحكومة والقطاع العام
303,106,467	260,963,391	سندات محسومة
65,690,728	68,071,592	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
785,465,564	763,133,042	قروض - للأفراد (التجزئة)
71,847,520	63,534,947	موجودات مالية قروض وسلف
483,443,045	331,180,601	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
162,643,935	168,030,803	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>3,310,553,963</u>	<u>3,540,706,744</u>	

26 الفوائد المدينة

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع العملاء
11,782	13,228	حسابات جارية وتحت الطلب
87,776,637	133,004,684	ودائع توفير
1,689,981,291	1,703,300,328	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
192,075	19,153,440	ودائع بنوك
31,011,341	50,299,020	تأمينات نقدية
<u>1,808,973,126</u>	<u>1,905,770,700</u>	

27 العمولات والرسوم الدائنة

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
182,746,798	152,214,419	عمولات ورسوم الإئتمان المباشرة
175,226,000	175,599,552	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
231,194,682	239,098,422	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>589,167,480</u>	<u>566,912,393</u>	

28 العمولات والرسوم المدينة

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
5,464,304	10,848,153	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
18,619,440	2,678,365	عمولات ورسوم حوالات
780,010	13,625,974	عمولات ورسوم بطاقات ائتمان
5,929,407	965,954	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
<u>30,793,161</u>	<u>28,118,446</u>	

29 أرباح (خسائر) استثمارات مالية

- أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
-	52,911,600	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(17,312,021)	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
2,500,000	3,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح 36)
<u>(14,812,021)</u>	<u>55,911,600</u>	

(*) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل. بتاريخ 31 كانون الأول 2008 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في بيان الدخل الموحد (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح 8).

30 إيرادات تشغيلية أخرى

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
1,349,791	1,780,835	إيجارات صناديق حديدية
271,055	1,496,473	إيرادات خدمات مصرفية
4,620,882	4,307,088	إيرادات أخرى
<u>6,241,728</u>	<u>7,584,396</u>	

31 نفقات الموظفين

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
314,309,048	380,146,600	رواتب ومزايا الموظفين
49,976,147	60,971,369	التأمينات الإجتماعية
9,675,896	9,622,840	مصاريف تأمين موظفين (إيضاح 36)
		مصروف مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب
33,432,425	749,288	والأجور (إيضاح 16)
111,769,451	8,242,925	مكافآت
10,578,019	12,960,623	مصاريف تدريب الموظفين
16,120,479	74,167	مصاريف تطوير المتدربين
18,853,618	16,964,539	مصاريف تطوير أخرى
13,080,190	5,427,109	أخرى
577,795,273	495,159,460	

32 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,566,851,559	581,139,663	985,711,896	31 كانون الأول 2011
543,655,096	90,053,878	453,601,218	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,023,196,463	491,085,785	532,110,678	المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
(2,078,777)	-	(2,078,777)	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
1,492,249	-	1,492,249	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(3,571,026)	-	(3,571,026)	المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
1,564,772,782	581,139,663	983,633,119	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
149,675,244	7,687,356	141,987,888	31 كانون الأول 2010
183,915,269	33,152,467	150,762,802	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(34,240,025)	(25,465,111)	(8,774,914)	المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
5,571,026	-	5,571,026	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
-	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
5,571,026	-	5,571,026	المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
155,246,270	7,687,356	147,558,914	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة

نظرا للظروف الاقتصادية المحيطة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية، نتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي مقابل تسهيلات منتجة بقيمة 991,056,932 ليرة سورية تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 و تعديلاته اللاحقة، و ذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

33 مصاريف تشغيلية أخرى

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
113,368,529	102,282,072	إيجارات
33,778,019	13,037,839	إعلانات
12,510,629	9,280,104	قرطاسية ومطبوعات
19,710,655	16,699,475	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
2,140,611	2,505,367	مصاريف بطاقات الائتمان
10,934,583	17,050,277	رسوم وأعباء حكومية
16,768,649	15,543,800	استشارات ورسوم قانونية
2,034,487	2,879,714	السويقت
83,258,469	44,646,243	نفقات التطوير (إيضاح 36)
17,800,726	19,458,998	صيانة
11,869,530	9,268,703	نقل وسفر
14,932,781	11,244,636	المنافع
10,603,167	22,486,579	تأمين (إيضاح 36)
16,690,224	18,666,586	مصاريف معلوماتية
15,910,304	13,712,667	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وإصلاح
1,614,045	2,293,962	اشتراكات
12,741,208	17,191,787	أخرى
396,666,616	338,248,809	

34 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

2010	2011	
681,628,647	114,396,560	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
5,724,500	5,724,500	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة (*)
119.07	19.98	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 تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو موضح في الإيضاح رقم 19.

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

35 النقد وما في حكمه

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,859,256,532	10,118,227,376	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,469,052,473	8,627,814,434	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(636,774,929)	(523,374,672)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>26,691,534,076</u>	<u>18,222,667,138</u>	

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

36 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,454,320	27,982,735	الراتب الأساسي
37,933,973	33,507,391	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>54,388,293</u>	<u>61,490,126</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله 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 للبنك والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
2010	2011		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

36 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
316,406,906	4,046,850,140	78,106,500	5,228,127	3,963,515,513	حسابات جارية مدينة (موجودات)
220,482,191	248,871,573	138,887,768	109,924,031	59,774	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
731,552,500	639,181,694	-	16,585,202	622,596,492	ودائع لأجل (موجودات)
3,399,591,641	1,763,188,236	374,063,555	1,389,124,681	-	ودائع لأجل (مطلوبات) *
104,320	5,119,255	5,101,941	17,314	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
57,774,427	60,700,402	-	60,700,402	-	استثمارات ومساهمات
226,300	1,039,139	129,558	-	909,581	الفائدة المستحقة القبض
31,278,357	36,660,770	478,081	36,182,689	-	الفائدة المستحقة الدفع
2,143,891,426	816,810,569	-	-	816,810,569	شراء استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
-	1,150,486,707	-	-	1,150,486,707	بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
1,201,237,357	1,067,487,144	-	98,711,209	968,775,935	كفالات صادرة
1,694,508,758	267,201,771	-	22,241,836	244,959,935	اعتمادات استيراد
1,086,862	-	-	-	-	اعتمادات تصدير
81,309,436	-	-	-	-	قبولات

36 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,051,499	17,204,198	3,929,096	4,586,885	8,688,217	فوائد دائنة
(96,135,292)	(111,760,358)	(42,554,460)	(69,201,493)	(4,405)	فوائد مدينة
12,364,394	26,238,552	-	-	26,238,552	عمولات دائنة عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة
2,500,000	3,000,000	-	3,000,000	-	عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
(83,258,469)	(44,646,243)	-	-	(44,646,243)	مصاريف التطوير (**)
(20,279,063)	(32,109,419)	-	(32,109,419)	-	مصاريف تأمين
-	52,911,600	-	-	52,911,600	أرباح بيع استثمارات مالية عن طريق المجموعة
5,000,000	-	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى

(*) الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تتراوح بين 6% و 7%

(**) يمثل المبلغ مصاريف التطوير المدفوعة بالكامل لبنك عودة ش.م.ل - مجموعة عودة سردار وفقاً لاتفاقية المساعدة الفنية الموضحة في الإيضاح رقم 1 حول البيانات المالية الموحدة.

37 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:
المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.
المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما مباشرة أو بشكل غير مباشر.
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

2010				2011				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	
5,094,004,978	-	57,774,427	5,036,230,551	5,867,028,038	-	60,700,402	5,806,327,636	8
5,094,004,978	-	57,774,427	5,036,230,551	5,867,028,038	-	60,700,402	5,806,327,636	موجودات مالية متوفرة للبيع

37 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2010			2011			
الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
						الموجودات المالية
(15,611,122)	26,890,397,335	26,906,008,457	(5,650,877)	12,790,570,445	12,796,221,322	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	8,469,052,473	8,469,052,473	-	8,627,814,434	8,627,814,434	أرصدة لدى المصارف
7,343,246	9,672,833,423	9,665,490,177	1,256,094	2,936,991,796	2,935,735,702	إيداعات لدى المصارف
(14,843,734)	39,429,030,410	39,443,874,144	(52,066,007)	29,088,622,750	29,140,688,757	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
44,375,707	1,160,635,101	1,116,259,394	43,683,767	1,351,488,600	1,307,804,833	موجودات مالية قروض وسلف
-	5,094,004,978	5,094,004,978	-	5,867,028,038	5,867,028,038	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	506,156,206	506,156,206	-	604,695,882	604,695,882	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	636,774,929	636,774,929	-	1,023,374,672	1,023,374,672	ودائع بنوك
10,631,070	82,128,207,229	82,138,838,299	3,295,994	49,967,811,150	49,971,107,144	ودائع العملاء
-	2,567,880,014	2,567,880,014	-	4,080,864,628	4,080,864,628	تأمينات نقدية
31,895,167			(9,481,029)			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريبا للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

38 إدارة المخاطر

38.1 مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص إستراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
- مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
- المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
- العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
- المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" **Risk Appetite** . يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام و تقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في البنك، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من الرئيس التنفيذي للبنك إضافة إلى عضوين غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجدات والمطلوبات و هي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- قسم إدارة المخاطر مهمته التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، و إبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها المجموعة، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا و إلى مجلس الإدارة. يلتزم قسم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

تتألف دائرة المخاطر من ثلاث أقسام رئيسية:

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

- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف 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 تدرس المجموعة أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم 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 والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. 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.

سياسات و إجراءات إدارة المخاطر و أساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المجموعة هو السقوف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس إستراتيجية المجموعة في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المجموعة والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام و بشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة التسليف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

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

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 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 مماثلة 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 البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

38.2 مخاطر الائتمان

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

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

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

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

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار 597 م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650 م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

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

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة. يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن ينكبدها المصرف جراء هذه العوامل.

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات و الذي يتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، و الثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المجموعة وحدها، أو يتعلق بناحية معينة لدى المجموعة.

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات ، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 و تعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
		بنود داخل الميزانية
24,383,939,330	9,823,217,073	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,469,052,473	8,627,814,434	أرصدة لدى المصارف
9,665,490,177	2,935,735,702	إيداعات لدى المصارف
39,443,874,144	29,140,688,757	التسهيلات الائتمانية المباشرة
6,932,402,591	4,541,251,704	للأفراد
1,625,531,670	1,679,997,193	القروض العقارية
24,573,902,235	22,378,789,172	الشركات الكبرى
626,037,648	540,650,688	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
5,686,000,000	-	قروض حكومية
1,116,259,394	1,307,804,833	موجودات مالية قروض وسلف
5,036,230,551	5,806,327,636	موجودات مالية متوفرة للبيع
947,833,106	538,267,990	موجودات أخرى
506,156,206	604,695,882	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
89,568,835,381	58,784,552,307	
		بنود خارج الميزانية
4,657,035,359	678,402,876	اعتمادات الاستيراد
657,437,086	861,912,237	قبولات
10,044,708,372	8,282,074,602	كفالات :
3,512,730,641	2,218,435,106	دفع
4,679,864,247	5,700,597,280	حسن تنفيذ
1,852,113,484	363,042,216	أخرى
6,424,699,669	3,491,057,362	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
21,783,880,486	13,313,447,077	
111,352,715,867	72,097,999,384	إجمالي المخاطر الائتمانية

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار 597 /م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وأحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات				الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
51,825,593	-	29,879,130	2,131,982	8,187,121	11,627,360	ديون متدنية المخاطر	
24,683,840,715	-	464,373,437	18,646,367,348	1,463,985,511	4,109,114,419	عادية (مقبولة المخاطر)	
4,000,416,112	-	21,167,928	3,248,528,133	114,152,914	616,567,137	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً*)	
28,736,082,420	-	515,420,495	21,897,027,463	1,586,325,546	4,737,308,916	المجموع	
21,970,070,623	-	468,397,512	16,628,173,411	1,361,461,618	3,512,038,082	منها غير مستحقة	
6,766,011,797	-	47,022,983	5,268,854,052	224,863,928	1,225,270,834	منها مستحقة (*)	
4,195,763,260	-	36,133,775	3,441,514,634	110,711,014	607,403,837	لغاية 30 يوم	
1,276,165,746	-	7,054,381	870,469,240	63,417,871	335,224,254	من 31 يوم لغاية 60 يوم	
1,294,082,791	-	3,834,827	956,870,178	50,735,043	282,642,743	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
2,933,046,038	-	87,548,714	2,286,750,040	96,461,157	462,286,127	غير عاملة:	
1,489,016,161	-	71,873,069	1,131,511,614	72,030,436	213,601,042	دون المستوى	
238,645,468	-	2,563,109	123,701,566	13,868,324	98,512,469	مشكوك فيها	
1,205,384,409	-	13,112,536	1,031,536,860	10,562,397	150,172,616	هالكة (رديئة)	
31,669,128,458	-	602,969,209	24,183,777,503	1,682,786,703	5,199,595,043	المجموع	
(524,604,594)	-	(59,105,346)	(465,090,893)	-	(408,355)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً	
(153,107,655)	-	(2,666,678)	(131,115,431)	(2,596,287)	(16,729,259)	يطرح : فوائد معلقة	
(1,850,727,452)	-	(546,497)	(1,208,782,007)	(193,223)	(641,205,725)	يطرح : مخصص التدني	
29,140,688,757	-	540,650,688	22,378,789,172	1,679,997,193	4,541,251,704	الصافي	

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2010

المجموع	الشركات					ليرة سورية
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
6,472,126,252	5,686,000,000	5,886,560	687,775,570	-	92,464,122	ديون متدنية المخاطر
30,437,724,438	-	646,173,732	22,479,768,650	1,579,015,752	5,732,766,304	عادية (مقبولة المخاطر)
2,263,035,901	-	26,428,820	1,188,756,803	41,764,511	1,006,085,767	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
39,172,886,591	5,686,000,000	678,489,112	24,356,301,023	1,620,780,263	6,831,316,193	المجموع
35,646,204,650	5,686,000,000	639,681,483	22,777,162,165	1,520,327,464	5,023,033,538	منها غير مستحقة
3,526,681,941	-	38,807,629	1,579,138,858	100,452,799	1,808,282,655	منها مستحقة (*)
1,813,891,791	-	10,123,883	1,009,430,155	58,688,287	735,649,466	لغاية 30 يوم
806,817,851	-	9,248,437	261,062,707	40,040,016	496,466,691	من 31 يوم لغاية 60 يوم
905,972,299	-	19,435,309	308,645,996	1,724,496	576,166,498	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,335,039,521	-	35,751,397	1,115,330,747	4,751,407	179,205,970	غير عاملة:
226,520,666	-	18,477,590	98,567,425	4,751,407	104,724,244	دون المستوى
475,515,994	-	16,951,570	421,083,524	-	37,480,900	مشكوك فيها
633,002,861	-	322,237	595,679,798	-	37,000,826	هالكة (رديئة)
40,507,926,112	5,686,000,000	714,240,509	25,471,631,770	1,625,531,670	7,010,522,163	المجموع
(713,843,760)	-	(87,529,492)	(613,884,134)	-	(12,430,134)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
(66,793,337)	-	(626,375)	(60,738,978)	-	(5,427,984)	يطرح : فوائد معلقة
(283,414,871)	-	(46,994)	(223,106,423)	-	(60,261,454)	يطرح : مخصص التدني
39,443,874,144	5,686,000,000	626,037,648	24,573,902,235	1,625,531,670	6,932,402,591	الصافي

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

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2011						ليرة سورية
المجموع	الشركات				الأفراد	القروض العقارية
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة		
1,202,396,739	-	-	1,202,396,739	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,677,964,970	-	-	2,677,964,970	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
140,742,214	-	-	140,742,214	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,021,103,923	-	-	4,021,103,923	-	-	المجموع
4,021,103,923	-	-	4,021,103,923	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
18,530,062	-	-	18,530,062	-	-	غير عاملة:
18,252,262	-	-	18,252,262	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
277,800	-	-	277,800	-	-	هالكة (رديئة)
4,039,633,985	-	-	4,039,633,985	-	-	المجموع
(3,492,249)	-	-	(3,492,249)	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,036,141,736	-	-	4,036,141,736	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2010						ليرة سورية
المجموع	الشركات				الأفراد	القروض العقارية
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة		
451,623,271	-	-	451,623,271	-	-	ديون متدنية المخاطر
7,572,006,834	-	-	7,572,006,834	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
526,199,399	-	-	526,199,399	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
8,549,829,504	-	-	8,549,829,504	-	-	المجموع
8,549,829,504	-	-	8,549,829,504	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
277,800	-	-	277,800	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
277,800	-	-	277,800	-	-	هالكة (رديئة)
8,550,107,304	-	-	8,550,107,304	-	-	المجموع
(5,571,026)	-	-	(5,571,026)	-	-	يطرح : مخصص التدني
8,544,536,278	-	-	8,544,536,278	-	-	الصافي

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2011						ليرة سورية
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
51,825,593	-	29,879,130	2,131,982	8,187,121	11,627,360	ديون متدنية المخاطر
19,416,150,530	-	459,253,829	14,085,258,818	1,409,977,709	3,461,660,174	عادية (مقبولة المخاطر)
2,887,910,774	-	21,167,928	2,180,146,650	114,152,914	572,443,282	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
2,703,651,139	-	87,263,452	2,150,676,017	96,461,157	369,250,513	غير عاملة:
1,346,810,203	-	71,587,807	1,013,971,556	72,030,436	189,220,404	دون المستوى
213,756,614	-	2,563,109	123,239,657	13,868,324	74,085,524	مشكوك فيها
1,143,084,322	-	13,112,536	1,013,464,804	10,562,397	105,944,585	هالكة (رديئة)
25,059,538,036	-	597,564,339	18,418,213,467	1,628,778,901	4,414,981,329	المجموع
						منها:
1,713,091,386	-	37,043,829	1,613,941,109	8,187,121	53,919,327	تأمينات نقدية
949,057,865	-	-	949,057,865	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,211,282,565	-	483,312,438	4,090,540,149	1,620,591,780	16,838,198	عقارية
63,441,671	-	-	63,441,671	-	-	أسهم متداولة
5,942,813,089	-	6,584,507	1,660,127,314	-	4,276,101,268	سيارات واليات
10,179,851,460	-	70,623,565	10,041,105,359	-	68,122,536	كفالات شخصية
25,059,538,036	-	597,564,339	18,418,213,467	1,628,778,901	4,414,981,329	المجموع

31 كانون الأول 2010						ليرة سورية
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
6,472,126,250	5,686,000,000	5,886,559	687,774,918	-	92,464,773	ديون متدنية المخاطر
23,193,984,276	-	625,696,628	16,243,189,859	1,556,795,855	4,768,301,934	عادية (مقبولة المخاطر)
1,941,186,434	-	26,428,820	890,658,131	41,764,511	982,334,972	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,283,332,900	-	35,751,397	1,114,142,808	4,751,407	128,687,288	غير عاملة:
212,052,420	-	18,477,590	97,876,873	4,751,407	90,946,550	دون المستوى
464,553,385	-	16,951,570	421,083,524	-	26,518,291	مشكوك فيها
606,727,095	-	322,237	595,182,411	-	11,222,447	هالكة (رديئة)
32,890,629,860	5,686,000,000	693,763,404	18,935,765,716	1,603,311,773	5,971,788,967	المجموع
						منها:
571,632,192	-	14,178,249	437,784,074	37,665	119,632,204	تأمينات نقدية
1,674,646,485	-	-	1,674,646,485	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
5,714,082,347	-	561,369,001	3,541,496,738	1,603,274,108	7,942,500	عقارية
100,000,000	-	-	100,000,000	-	-	أسهم متداولة
8,103,740,921	-	20,561,834	2,328,437,700	-	5,754,741,387	سيارات واليات
5,686,000,000	5,686,000,000	-	-	-	-	كفالة من قبل وزارة المالية
11,040,527,915	-	97,654,320	10,853,400,719	-	89,472,876	كفالات شخصية
32,890,629,860	5,686,000,000	693,763,404	18,935,765,716	1,603,311,773	5,971,788,967	المجموع

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2011						
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
1,202,396,739	-	-	1,202,396,739	-	-	
1,881,458,792	-	-	1,881,458,792	-	-	
83,110,517	-	-	83,110,517	-	-	
8,641,615	-	-	8,641,615	-	-	
8,363,815	-	-	8,363,815	-	-	
-	-	-	-	-	-	
277,800	-	-	277,800	-	-	
3,175,607,663	-	-	3,175,607,663	-	-	المجموع
						منها:
1,667,164,892	-	-	1,667,164,892	-	-	تأمينات نقدية
162,688	-	-	162,688	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
124,414,985	-	-	124,414,985	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	لئهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,383,865,098	-	-	1,383,865,098	-	-	كفالات شخصية
3,175,607,663	-	-	3,175,607,663	-	-	المجموع
31 كانون الأول 2010						
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
		الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
451,623,271	-	-	451,623,271	-	-	
3,658,201,928	-	-	3,658,201,928	-	-	
370,787,465	-	-	370,787,465	-	-	
277,800	-	-	277,800	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
277,800	-	-	277,800	-	-	
4,480,890,464	-	-	4,480,890,464	-	-	المجموع
						منها:
1,401,881,081	-	-	1,401,881,081	-	-	تأمينات نقدية
54,651,638	-	-	54,651,638	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
147,179,524	-	-	147,179,524	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	لئهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
2,877,178,221	-	-	2,877,178,221	-	-	كفالات شخصية
4,480,890,464	-	-	4,480,890,464	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 253,718,267 ليرة سورية في حين بلغت في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 9,021,027 ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 1,049,005,694 ليرة سورية في حين بلغت في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 748,423,444 ليرة سورية.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 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 الانخفاض في القيمة:

31 كانون الأول 2011	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى بنوك مركزية	3	9,823,217,073	-	-	9,823,217,073
أرصدة لدى المصارف	4	944,871,624	7,682,942,810	-	8,627,814,434
إيداعات لدى المصارف	5	1,486,000	2,934,249,702	-	2,935,735,702
موجودات مالية قروض وسلف	7	-	1,307,804,833	-	1,307,804,833
موجودات مالية متوفرة للبيع (*)	8	5,806,327,636	-	274,003,100	6,080,330,736
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	604,695,882	-	-	604,695,882
		17,180,598,215	11,924,997,345	274,003,100	29,379,598,660
31 كانون الأول 2010	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى بنوك مركزية	3	24,383,939,330	-	-	24,383,939,330
أرصدة لدى المصارف	4	4,509,625,620	3,959,426,853	-	8,469,052,473
إيداعات لدى المصارف	5	2,948,110,545	6,717,379,632	-	9,665,490,177
موجودات مالية قروض وسلف	7	-	1,116,259,394	-	1,116,259,394
موجودات مالية متوفرة للبيع (*)	8	5,036,230,551	-	230,372,581	5,266,603,132
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	506,156,206	-	-	506,156,206
		37,384,062,252	11,793,065,879	230,372,581	49,407,500,712

(*) يمثل الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الاضمحلال في قيمة إحدى السندات الصادرة عن بنوك خارجية خلال عام 2008.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2010	2011	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
24,890,095,536	10,626,546,809	AAA	جيد الدرجة الأولى (*)
4,014,962,183	4,313,321,863	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
8,479,004,533	2,240,729,543	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
37,384,062,252	17,180,598,215		
9,417,853,525	824,234	من BBB- و حتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة (**)
210,993,554	663,690	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
2,164,218,800	11,923,509,421	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
11,793,065,879	11,924,997,345		
49,177,128,131	29,105,595,560		

(*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.
(* *) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

سندات وأسناد وأذونات

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

31 كانون الأول 2011

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
1,244,111,480	S&P	A
363,088,166	S&P	A+
316,367,852	Moody's	A3
3,172,759,271	S&P	AA
511,367,013	S&P	AA+
198,633,854	-	AAA (*)
5,806,327,636		الإجمالي

31 كانون الأول 2010

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
1,011,251,775	S&P	A
450,224,246	S&P	A+
2,857,507,452	S&P	AA
446,702,765	S&P	AA+
270,544,313	Moody's	A3
5,036,230,551		الإجمالي

(*) تم اعتبار تصنيف السندات الصادرة عن مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.

بنك عودة سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2011

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	أميركا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2011
9,823,217,073	-	-	-	-	9,823,217,073	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	310,132,047	483,024	636,147,967	6,402,384,642	1,278,666,754	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	-	-	-	435,423,202	2,500,312,500	إيداعات لدى المصارف
4,541,251,704	-	-	-	-	4,541,251,704	التسهيلات الائتمانية: للأفراد
1,679,997,193	-	-	-	-	1,679,997,193	القروض العقارية للشركات:
22,378,789,172	-	-	-	-	22,378,789,172	الشركات الكبرى
540,650,688	-	-	-	-	540,650,688	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	قروض حكومية
1,307,804,833	-	-	-	1,307,804,833	-	موجودات مالية قروض وسلف
5,806,327,636	-	259,383,008	1,331,261,134	4,017,049,640	198,633,854	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
538,267,990	-	337,037	14,485,369	41,402,484	482,043,100	موجودات أخرى
604,695,882	-	-	-	-	604,695,882	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
58,784,552,307	310,132,047	260,203,069	1,981,894,470	12,204,064,801	44,028,257,920	المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك عوده سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2011

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2010	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أميركا	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	24,383,939,330	-	-	-	-	24,383,939,330
أرصدة لدى المصارف	2,339,782,250	1,879,219,647	4,050,869,324	515,697	198,665,555	8,469,052,473
إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:	6,131,702,598	2,540,832,872	992,954,707	-	-	9,665,490,177
للأفراد	6,932,402,591	-	-	-	-	6,932,402,591
القروض العقارية للشركات:	1,625,531,670	-	-	-	-	1,625,531,670
الشركات الكبرى	24,573,902,235	-	-	-	-	24,573,902,235
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	626,037,648	-	-	-	-	626,037,648
قروض حكومية	5,686,000,000	-	-	-	-	5,686,000,000
موجودات مالية قروض وسلف	-	1,116,259,394	-	-	-	1,116,259,394
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	3,976,947,300	588,241,711	220,475,344	250,566,196	5,036,230,551
موجودات أخرى	889,572,324	49,242,865	6,692,724	290,553	2,034,640	947,833,106
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	506,156,206	-	-	-	-	506,156,206
المجموع	73,695,026,852	9,562,502,078	5,638,758,466	221,281,594	451,266,391	89,568,835,381

* باستثناء دول الشرق الأوسط

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2011 :

القطاع الاقتصادي (اليرة السورية)								
31 كانون الأول 2011								
إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
9,823,217,073	-	-	-	-	-	-	9,823,217,073	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	-	-	-	-	-	-	8,627,814,434	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	-	-	-	-	-	-	2,935,735,702	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	-	-	10,820,423,257	614,311,209	6,292,654,025	11,313,310,421	99,989,845	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	-	-	-	-	-	-	1,307,804,833	موجودات مالية قروض وسلف
5,806,327,636	3,943,509,339	198,633,854	-	-	-	481,202,155	1,182,982,288	موجودات مالية متوفرة للبيع
538,267,990	33,724,918	4,238,577	214,093,639	93,745,419	14,500,510	30,099,685	147,865,242	موجودات أخرى
604,695,882	-	-	-	-	-	-	604,695,882	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
58,784,552,307	3,977,234,257	202,872,431	11,034,516,896	708,056,628	6,307,154,535	11,824,612,261	24,730,105,299	المجموع

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2010 :

القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)								
31 كانون الأول 2010								
إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
24,383,939,330	-	-	-	-	-	-	24,383,939,330	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,469,052,473	-	-	-	-	-	-	8,469,052,473	أرصدة لدى المصارف
9,665,490,177	-	-	-	-	-	-	9,665,490,177	إيداعات لدى المصارف
39,443,874,144	-	5,686,000,000	13,795,477,054	922,328,232	7,165,151,380	11,814,417,292	60,500,186	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,116,259,394	-	-	-	-	-	-	1,116,259,394	موجودات مالية قروض وسلف
5,036,230,551	3,327,363,892	-	397,559,597	-	-	721,880,250	589,426,812	موجودات مالية متوفرة للبيع
947,833,106	29,014,431	93,680,329	411,444,538	97,558,652	42,221,869	70,213,988	203,699,299	موجودات أخرى
506,156,206	-	-	-	-	-	-	506,156,206	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
89,568,835,381	3,356,378,323	5,779,680,329	14,604,481,189	1,019,886,884	7,207,373,249	12,606,511,530	44,994,523,877	المجموع

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة.

يقوم المصرف بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم المصرف بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

لا يقوم المصرف بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابه الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل المصرف بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديه.

تنتج مخاطر السوق من احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية. إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح المجموعة أو قيمتها الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة في حال:

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2010			31 كانون الأول 2011			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(54,530,835)	(72,707,780)	(3,635,389,000)	(79,151,622)	(105,535,496)	(5,276,774,821)	دولار أميركي
(4,699,067)	(6,265,422)	(313,271,113)	(20,867,757)	(27,823,676)	(1,391,183,787)	يورو
(123,465)	(164,620)	(8,231,000)	(1,661,226)	(2,214,968)	(110,748,377)	جنيه استرليني
(11,475)	(15,300)	(765,000)	(13,769)	(18,358)	(917,917)	الفرنك السويسري
(183,729,662)	(244,972,882)	(12,248,644,088)	(132,594,695)	(176,792,926)	(8,839,646,306)	ليرة سورية
(101,475)	(135,300)	(6,765,000)	(800,828)	(1,067,771)	(53,388,550)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2010			31 كانون الأول 2011			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
54,530,835	72,707,780	(3,635,389,000)	79,151,622	105,535,496	(5,276,774,821)	دولار أميركي
4,699,067	6,265,422	(313,271,113)	20,867,757	27,823,676	(1,391,183,787)	يورو
123,465	164,620	(8,231,000)	1,661,226	2,214,968	(110,748,377)	جنيه استرليني
11,475	15,300	(765,000)	13,769	18,358	(917,917)	الفرنك السويسري
183,729,662	244,972,882	(12,248,644,088)	132,594,695	176,792,926	(8,839,646,306)	ليرة سورية
101,475	135,300	(6,765,000)	800,828	1,067,771	(53,388,550)	العملات الأخرى

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

يقوم البنك 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 الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2010

31 كانون الأول 2011

العملية	31 كانون الأول 2010			31 كانون الأول 2011		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع ليرة سورية
دولار أميركي	51,914,572	51,548,127	2,595,728,615	61,882,447	61,456,969	3,094,122,374
يورو	88,902	58,309	4,445,123	223,763	155,153	11,188,137
جنيه استرليني	12,910	9,683	645,500	22	17	1,118
ين ياباني	407	305	20,325	302	227	15,102
الفرنك السويسري	9,365	7,024	468,242	(227)	(170)	(11,363)
العملات الأخرى	436,069	327,052	21,803,460	583,111	437,333	29,155,562

بنك عوده سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

31 كانون الأول 2011

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 2 إلى 3 سنة	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 بالليرات السورية
12,796,221,322	12,796,221,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات
8,627,814,434	4,908,493,242	-	-	-	-	-	-	-	-	207,000,000	3,512,321,192	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
2,935,735,702	-	-	-	-	-	-	-	-	617,950,000	66,733,202	2,251,052,500	أرصدة لدى المصارف
29,140,688,757	-	3,030,985,435	1,403,066,479	1,927,701,801	3,009,061,922	4,383,731,997	1,755,318,577	1,504,471,275	2,828,473,182	3,442,071,323	5,855,806,766	إيداعات لدى المصارف
1,307,804,833	-	-	-	-	-	-	1,307,804,833	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,867,028,038	60,700,402	-	-	686,833,128	3,063,874,102	1,574,418,258	481,202,148	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
1,523,468,600	1,523,468,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
90,031,782	90,031,782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
538,267,990	538,267,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
604,695,882	604,695,882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
63,431,757,340	20,521,879,220	3,030,985,435	1,403,066,479	2,614,534,929	6,072,936,024	5,958,150,255	3,544,325,558	1,504,471,275	3,446,423,182	3,715,804,525	11,619,180,458	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
												إجمالي الموجودات
												مطلوبات
1,023,374,672	481,387,243	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	41,987,429	ودائع بنوك
49,971,107,144	14,995,755,354	-	-	-	-	70,954,277	709,090,777	1,841,834,093	3,016,852,992	5,261,551,003	24,075,068,648	ودائع العملاء
4,080,864,628	-	-	-	23,475,014	-	909,800	124,209,432	552,987,642	27,559,347	190,022,480	3,161,700,913	تأمينات نقدية
66,990,469	66,990,469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
223,220,143	223,220,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
26,968,486	26,968,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,071,646,162	1,071,646,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
56,464,171,704	16,865,967,857	-	-	23,475,014	-	71,864,077	833,300,209	2,394,821,735	3,044,412,339	5,951,573,483	27,278,756,990	إجمالي المطلوبات
6,967,585,636	3,655,911,363	3,030,985,435	1,403,066,479	2,591,059,915	6,072,936,024	5,886,286,178	2,711,025,349	(890,350,460)	402,010,843	(2,235,768,958)	(15,659,576,532)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	6,967,585,636	3,311,674,273	280,688,838	(1,122,377,641)	(3,713,437,556)	(9,786,373,580)	(15,672,659,758)	(18,383,685,107)	(17,493,334,647)	(17,895,345,490)	(15,659,576,532)	الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك عوده سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

31 كانون الأول 2010

المبلغ بالليرات السورية	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 4 إلى 5 سنة	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,906,008,457	26,906,008,457
أرصدة لدى المصارف	5,928,645,212	1,439,714,059	-	-	-	-	-	-	-	-	1,100,693,202	8,469,052,473
إيداعات لدى المصارف	1,527,395,337	2,934,871,232	2,848,203,750	1,427,873,609	927,146,249	-	-	-	-	-	-	9,665,490,177
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	7,300,855,728	5,899,895,625	7,898,822,905	2,043,435,870	2,737,736,358	4,783,269,370	3,604,016,312	2,266,514,143	2,164,346,340	744,981,493	-	39,443,874,144
موجودات مالية قروض و سلف	-	-	-	-	-	1,116,259,394	-	-	-	-	-	1,116,259,394
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	663,761,133	1,117,402,317	3,000,804,653	254,262,448	-	57,774,427	5,094,004,978
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,542,969,070	1,542,969,070
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,377,874	97,377,874
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	947,833,106	947,833,106
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506,156,206	506,156,206
إجمالي الموجودات	14,756,896,277	10,274,480,916	10,747,026,655	3,471,309,479	3,664,882,607	6,563,289,897	4,721,418,629	5,267,318,796	2,418,608,788	744,981,493	31,158,812,342	93,789,025,879
مطلوبات												
ودائع بنوك	35,230,319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	601,544,610	636,774,929
ودائع العملاء	36,237,772,537	13,660,081,076	3,932,730,044	1,576,216,883	1,120,525,300	794,180,508	-	-	-	-	24,817,331,951	82,138,838,299
تأمينات نقدية	2,293,425,362	227,065,671	31,353,420	5,878,543	7,381,867	2,775,151	-	-	-	-	-	2,567,880,014
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,086,045	40,086,045
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267,182,322	267,182,322
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,360,820	29,360,820
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,245,215,758	1,245,215,758
إجمالي المطلوبات	38,566,428,218	13,887,146,747	3,964,083,464	1,582,095,426	1,127,907,167	796,955,659	-	-	-	-	27,000,721,506	86,925,338,187
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(23,809,531,941)	(3,612,665,831)	6,782,943,191	1,889,214,053	2,536,975,440	5,766,334,238	4,721,418,629	5,267,318,796	2,418,608,788	744,981,493	4,158,090,836	6,863,687,692
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	(23,809,531,941)	(27,422,197,772)	(20,639,254,581)	(18,750,040,528)	(16,213,065,088)	(10,446,730,850)	(5,725,312,221)	(457,993,425)	1,960,615,363	2,705,596,856	6,863,687,692	

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	عملة ليرة سورية
						31 كانون الأول 2011
						موجودات :
2,902,344,635	32,713,922	-	8,846,867	756,742,592	2,104,041,254	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
7,360,866,404	106,953,616	15,102	314,834,814	1,540,234,863	5,398,828,009	أرصدة لدى المصارف
559,166,202	1,486,000	-	-	256,792,202	300,888,000	إيداعات لدى المصارف
4,001,271,988	289	-	2,475	551,291,855	3,449,977,369	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	-	-	-	-	1,307,804,833	موجودات مالية قروض وسلف
5,607,693,782	-	-	-	363,088,121	5,244,605,661	موجودات مالية متوفرة للبيع
73,100,249	868	-	61,272	8,124,703	64,913,406	موجودات أخرى
383,647,982	-	-	-	-	383,647,982	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
22,195,896,075	141,154,695	15,102	323,745,428	3,476,274,336	18,254,706,514	اجمالي الموجودات
237,761,710	-	-	-	61,498,907	176,262,803	ودائع بنوك
15,866,877,338	60,191,206	-	258,106,137	2,502,293,404	13,046,286,591	ودائع العملاء
2,846,349,594	51,817,750	-	65,378,478	875,081,766	1,854,071,600	تأمينات نقدية
24,293,385	-	-	-	2,533,798	21,759,587	مطلوبات ضريبية مؤجلة
86,143,118	1,540	-	259,695	23,678,324	62,203,559	مطلوبات أخرى
19,061,425,145	112,010,496	-	323,744,310	3,465,086,199	15,160,584,140	اجمالي المطلوبات
3,134,470,930	29,144,199	15,102	1,118	11,188,137	3,094,122,374	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

بنك عوده سورية ش.م.م
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2011

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						ليرة سورية
						31 كانون الأول 2010
						موجودات :
3,388,956,526	38,147,076	-	25,585,822	608,610,988	2,716,612,640	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
6,592,490,788	124,101,791	20,435	151,309,386	2,077,024,989	4,240,034,187	أرصدة لدى المصارف
3,533,787,580	-	-	127,146,250	124,773,215	3,281,868,115	ايداعات لدى المصارف
7,546,060,320	4,203	-	511	859,874,596	6,686,181,010	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,116,259,394	-	-	-	-	1,116,259,394	موجودات مالية قروض وسلف
5,036,230,552	-	-	-	308,685,262	4,727,545,290	موجودات مالية متوفرة للبيع
216,342,995	48,131	-	295,177	9,967,076	206,032,611	موجودات أخرى
322,558,306	-	-	-	-	322,558,306	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>27,752,686,461</u>	<u>162,301,201</u>	<u>20,435</u>	<u>304,337,146</u>	<u>3,988,936,126</u>	<u>23,297,091,553</u>	اجمالي الموجودات
68,402,090	-	-	-	9,224,082	59,178,008	ودائع بنوك
23,754,482,148	136,764,733	110	302,598,542	3,763,940,893	19,551,177,870	ودائع العملاء
1,140,770,616	3,262,632	-	363,275	168,043,324	969,101,385	تأمينات نقدية
27,417,214	-	-	-	1,673,647	25,743,567	مطلوبات ضريبية مؤجلة
138,503,128	2,134	-	729,829	41,609,057	96,162,108	مطلوبات أخرى
<u>25,129,575,196</u>	<u>140,029,499</u>	<u>110</u>	<u>303,691,646</u>	<u>3,984,491,003</u>	<u>20,701,362,938</u>	اجمالي المطلوبات
<u>2,623,111,265</u>	<u>22,271,702</u>	<u>20,325</u>	<u>645,500</u>	<u>4,445,123</u>	<u>2,595,728,615</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

38 إدارة المخاطر (تتمة)**38.4 مخاطر الأعمال**

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

38.5 مخاطر الدفع المسبق

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

38.6 خطة الطوارئ و خطة استمرارية العمل

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

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

38.7 مخاطر السيولة

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

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات.

2010	2011	
51%	44%	المتوسط خلال الفترة
58%	49%	أعلى نسبة
47%	40%	أقل نسبة

بنك عوده سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2011:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور 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	
12,796,221,322	2,677,993,945	-	-	-	-	-	-	10,118,227,377	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	-	-	-	-	-	207,000,000	1,283,521,192	7,137,293,242	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	-	-	-	-	617,950,000	66,733,202	2,207,328,000	43,724,500	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	-	13,754,547,634	1,755,318,577	1,504,471,275	2,828,473,182	3,442,071,323	1,687,550,118	4,168,256,648	تسهيلات التمنية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	-	-	1,307,804,833	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
5,867,028,038	60,700,402	5,325,125,488	481,202,148	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,523,468,600	1,523,468,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
90,031,782	90,031,782	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
538,267,990	-	120,705,093	24,541,811	25,078,573	50,379,312	19,094,894	82,473,644	215,994,663	موجودات أخرى
604,695,882	604,695,882	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
63,431,757,340	4,956,890,611	19,200,378,215	3,568,867,369	1,529,549,848	3,496,802,494	3,734,899,419	5,260,872,954	21,683,496,430	مجموع الموجودات
1,023,374,672	-	-	-	-	-	500,000,000	-	523,374,672	ودائع بنوك
49,971,107,144	-	70,954,277	709,090,777	1,841,834,093	3,016,852,992	5,261,551,003	18,766,475,197	20,304,348,805	ودائع العملاء
4,080,864,628	-	24,384,813	99,850,593	277,696,096	325,590,372	774,989,724	1,882,583,876	695,769,154	تأمينات تقنية
66,990,469	-	-	-	-	-	-	66,990,469	-	مخصصات متنوعة
223,220,143	-	-	-	-	223,220,143	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
26,968,486	-	-	-	-	-	-	26,968,486	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,071,646,162	-	6,059,891	8,829,391	40,827,474	32,092,136	57,421,279	256,397,753	670,018,238	مطلوبات أخرى
56,464,171,704	-	101,398,981	817,770,761	2,160,357,663	3,597,755,643	6,593,962,006	20,999,415,781	22,193,510,869	مجموع المطلوبات
6,967,585,636	4,956,890,611	19,098,979,234	2,751,096,608	(630,807,815)	(100,953,149)	(2,859,062,587)	(15,738,542,827)	(510,014,439)	الصافي
	6,967,585,636	2,010,695,025	(17,088,284,209)	(19,839,380,817)	(19,208,573,002)	(19,107,619,853)	(16,248,557,266)	(510,014,439)	الصافي التراكمي

بنك عوده سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2010 :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 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	
26,906,008,457	8,046,751,923	-	-	-	-	-	-	18,859,256,534	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,469,052,473	-	-	-	-	-	1,439,714,058	4,604,387,466	2,424,950,949	أرصدة لدى المصارف
9,665,490,177	-	-	927,146,249	1,427,873,609	2,848,203,750	2,934,871,232	1,030,260,816	497,134,521	إيداعات لدى المصارف
39,443,874,144	-	13,563,127,658	2,737,736,358	2,043,435,870	7,898,822,905	5,899,895,625	2,504,434,945	4,796,420,783	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,116,259,394	-	1,116,259,394	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
5,094,004,978	57,774,427	5,036,230,551	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,542,969,070	1,542,969,070	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
97,377,874	97,377,874	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
947,833,106	-	148,776,196	40,331,472	58,012,869	188,026,575	58,171,142	31,138,360	423,376,492	موجودات أخرى
506,156,206	506,156,206	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
93,789,025,879	10,251,029,500	19,864,393,799	3,705,214,079	3,529,322,348	10,935,053,230	10,332,652,057	8,170,221,587	27,001,139,279	مجموع الموجودات
636,774,929	-	-	-	-	-	-	35,230,319	601,544,610	ودائع بنوك
82,138,838,299	-	794,180,506	1,120,525,300	1,576,216,883	3,932,730,044	13,660,081,076	23,623,241,962	37,431,862,528	ودائع العملاء
2,567,880,014	-	2,775,151	8,387,955	26,535,961	133,762,547	606,076,723	827,414,175	962,927,502	تأمينات نقدية
40,086,045	-	-	-	-	-	-	34,515,019	5,571,026	مخصصات متنوعة
267,182,322	-	-	-	-	267,182,322	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
29,360,820	-	-	-	-	-	-	29,360,820	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,245,215,758	-	4,751,480	6,717,760	10,977,592	23,606,549	94,788,502	283,967,350	820,406,525	مطلوبات أخرى
86,925,338,187	-	801,707,137	1,135,631,015	1,613,730,436	4,357,281,462	14,360,946,301	24,833,729,645	39,822,312,191	مجموع المطلوبات
6,863,687,692	10,251,029,500	19,062,686,662	2,569,583,064	1,915,591,912	6,577,771,768	(4,028,294,244)	(16,663,508,058)	(12,821,172,912)	الصافي
	6,863,687,692	(3,387,341,808)	(22,450,028,470)	(25,019,611,534)	(26,935,203,446)	(33,512,975,214)	(29,484,680,970)	(12,821,172,912)	الصافي التراكمي

38 إدارة المخاطر (تتمة)**38.7 مخاطر السيولة (تتمة)****بنود خارج بيان المركز المالي**

31 كانون الأول 2011	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد والقبولات	1,540,315,113	-	-	1,540,315,113
السقوف الإنتمائية المباشرة غير المستغلة	3,164,067,339	326,990,023	-	3,491,057,362
الكفالات	6,436,301,927	1,845,772,675	-	8,282,074,602
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	115,792,908	420,541,743	143,951,109	680,285,760
المجموع	11,256,477,287	2,593,304,441	143,951,109	13,993,732,837

31 كانون الأول 2010	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد والقبولات	5,314,472,445	-	-	5,314,472,445
السقوف الإنتمائية المباشرة غير المستغلة	6,027,827,617	396,736,672	135,380	6,424,699,669
الكفالات	8,034,677,120	2,010,031,252	-	10,044,708,372
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	96,436,558	490,214,605	225,351,505	812,002,668
المجموع	19,473,413,740	2,896,982,529	225,486,885	22,595,883,154

38.8 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً 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، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات.

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

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أداؤها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضاً هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص. إعداد نماذج التقييم الذاتي للمخاطر من أجل اعتمادها من قبل كافة الأقسام الرئيسية والفروع والتي سوف تساعد على تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها هذه الأقسام والفروع مما يسهل من عملية إيجاد وسائل تخفيف هكذا مخاطر في المستقبل.

إعداد وتدريب موظف متخصص في مخاطر التشغيل في المصرف لفترة ثلاثة أشهر من قبل إدارة المخاطر في المجموعة من أجل البدء بمهامه كمنسق لمخاطر التشغيل في بنك عوده سورية.

39 التحليل القطاعي

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

39 التحليل القطاعي (تتمة)

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد 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 البنك.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

39.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول:

2011					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2,930,269,804	-	323,294,082	2,017,668,259	589,307,463	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,564,772,782)	-	-	(983,633,119)	(581,139,663)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,365,497,022	-	323,294,082	1,034,035,140	8,167,800	نتائج الأعمال
(1,065,658,117)	(1,065,658,117)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
299,838,905	(1,065,658,117)	323,294,082	1,034,035,140	8,167,800	الربح قبل الضريبة
(185,442,335)					ضريبة الدخل
114,396,570					صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
61,550,843,709	-	32,275,917,856	22,963,572,075	6,311,353,778	موجودات القطاع
1,880,913,631	1,880,913,631	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
63,431,757,340	1,880,913,631	32,275,917,856	22,963,572,075	6,311,353,778	مجموع الموجودات
55,439,350,021	-	1,034,817,623	22,364,988,778	32,039,543,620	مطلوبات القطاع
1,024,821,683	1,024,821,683	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
56,464,171,704	1,024,821,683	1,034,817,623	22,364,988,778	32,039,543,620	مجموع المطلوبات
145,965,903					المصاريف الرأسمالية
169,834,222					الاستهلاكات و الإطفاءات
2010					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2,250,701,218	-	218,166,374	1,749,783,931	282,750,913	إجمالي الدخل التشغيلي
(155,246,270)	-	-	(149,749,968)	(5,496,302)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,095,454,948	-	218,166,374	1,600,033,963	277,254,611	نتائج الأعمال
(1,146,643,968)	(1,146,643,968)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
948,810,980	(1,146,643,968)	218,166,374	1,600,033,963	277,254,611	الربح قبل الضريبة
(267,182,322)					ضريبة الدخل
681,628,658					صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
91,693,493,304	-	51,910,706,572	31,094,371,955	8,688,414,777	موجودات القطاع
2,095,532,575	2,095,532,575	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
93,789,025,879	2,095,532,575	51,910,706,572	31,094,371,955	8,688,414,777	مجموع الموجودات
85,693,976,543	-	636,875,554	16,645,006,611	68,412,094,378	مطلوبات القطاع
1,231,361,644	1,231,361,644	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
86,925,338,187	1,231,361,644	636,875,554	16,645,006,611	68,412,094,378	مجموع المطلوبات
448,517,108					المصاريف الرأسمالية
172,889,381					الاستهلاكات و الإطفاءات

39.2 القطاع الجغرافي

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

39 التحليل القطاعي (تتمة)

39.2 القطاع الجغرافي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,250,701,218	2,930,269,804	290,399,924	274,075,543	1,960,301,294	2,656,194,261	إجمالي الدخل التشغيلي
93,789,025,879	63,431,757,340	15,873,808,529	14,756,294,387	77,915,217,350	48,675,462,953	مجموع الموجودات
448,517,108	145,965,903	-	-	448,517,108	145,965,903	مصاريف رأسمالية

40 كفاية رأس المال

تحافظ المجموعة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

تدير المجموعة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلاتها عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والمساهمات في رأس مال المصارف والمؤسسات الأخرى. تغيرت قيمة الأموال الخاصة الأساسية خلال العام نتيجة زيادة رأس المال وتغير قيمة الموجودات وقيمة الموجودات غير الملموسة، وتغيرت أيضاً قيمة الأموال المساندة خلال العام بسبب التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المتوفرة للبيع.

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,385,110,609	6,111,373,503	بنود رأس المال الأساسي:
6,482,488,483	6,293,736,535	الأموال الخاصة الأساسية:
5,350,000,511	5,724,500,521	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
568,527,396	5,275,438	الأرباح المدورة
97,377,874	182,363,032	ينزل منها:
97,377,874	90,031,782	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	92,331,250	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسجيلها خلال الفترة المحددة لها
337,157,978	633,396,558	بنود رأس المال المساعد:
44,041,231	40,452,543	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
-	299,827,268	أرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
6,722,268,587	6,744,770,061	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
33,451,855,481	27,734,551,830	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,473,610,949	3,638,432,480	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
30,260,947	32,794,337	مخاطر السوق
1,834,976,120	2,017,386,063	المخاطر التشغيلية
40,790,703,497	33,423,164,710	المجموع
16.48%	20.18%	نسبة كفاية رأس المال (%)
15.65%	18.28%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
93.03%	87.71%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

41 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011
12,796,221,322	2,677,993,945	10,118,227,377	<u>الموجودات</u>
8,627,814,434	-	8,627,814,434	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
2,935,735,702	-	2,935,735,702	أرصدة لدى المصارف
29,140,688,757	13,754,547,634	15,386,141,123	إيداعات لدى المصارف
1,307,804,833	-	1,307,804,833	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,867,028,038	5,385,825,890	481,202,148	موجودات مالية قروض و سلف
1,523,468,600	1,523,468,600	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
90,031,782	90,031,782	-	موجودات ثابتة
538,267,990	120,705,093	417,562,897	موجودات غير ملموسة
604,695,882	604,695,882	-	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
63,431,757,340	24,157,268,826	39,274,488,514	<u>اجمالي الموجودات</u>
1,023,374,672	-	1,023,374,672	<u>المطلوبات</u>
49,971,107,144	70,954,277	49,900,152,867	ودائع بنوك
4,080,864,628	24,384,813	4,056,479,815	ودائع العملاء
66,990,469	-	66,990,469	تأمينات نقدية
223,220,143	-	223,220,143	مخصصات متنوعة
26,968,486	-	26,968,486	مخصص ضريبة الدخل
1,071,646,162	6,059,891	1,065,586,271	مطلوبات ضريبية موجلة
			مطلوبات أخرى
56,464,171,704	101,398,981	56,362,772,723	<u>اجمالي المطلوبات</u>
6,967,585,636	24,055,869,845	(17,088,284,209)	<u>الصافي</u>

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010
26,906,008,457	8,046,751,923	18,859,256,534	<u>الموجودات</u>
8,469,052,473	-	8,469,052,473	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
9,665,490,177	-	9,665,490,177	أرصدة لدى المصارف
39,443,874,144	13,563,127,658	25,880,746,486	إيداعات لدى المصارف
1,116,259,394	1,116,259,394	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,094,004,978	5,094,004,978	-	موجودات مالية قروض و سلف
1,542,969,070	1,542,969,070	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
97,377,874	97,377,874	-	موجودات ثابتة
947,833,106	148,776,196	799,056,910	موجودات غير ملموسة
506,156,206	506,156,206	-	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
93,789,025,879	30,115,423,299	63,673,602,580	<u>اجمالي الموجودات</u>
636,774,929	-	636,774,929	<u>المطلوبات</u>
82,138,838,299	794,180,506	81,344,657,793	ودائع بنوك
2,567,880,014	2,775,151	2,565,104,863	ودائع العملاء
40,086,045	-	40,086,045	تأمينات نقدية
267,182,322	-	267,182,322	مخصصات متنوعة
29,360,820	-	29,360,820	مخصص ضريبة الدخل
1,245,215,758	4,751,481	1,240,464,277	مطلوبات ضريبية موجلة
			مطلوبات أخرى
86,925,338,187	801,707,138	86,123,631,049	<u>اجمالي المطلوبات</u>
6,863,687,692	29,313,716,161	(22,450,028,469)	<u>الصافي</u>

42 ارتباطات والتزامات محتملة

42.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,657,035,359	678,402,876	اعتمادات مستندية للاستيراد
657,437,086	861,912,237	قبولات
10,044,708,372	8,282,074,602	كفالات:
3,512,730,641	2,218,435,106	- دفع
4,679,864,247	5,700,597,280	- حسن تنفيذ
1,852,113,484	363,042,216	- أخرى
6,424,699,669	3,491,057,362	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
21,783,880,486	13,313,447,077	

42.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
812,002,668	680,285,760	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار المكاتب الإدارية والفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

43 أرباح موزعة

بتاريخ 5 نيسان 2011، قررت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة بقيمة 374,500,000 ليرة سورية عن طريق توزيع 374,500 سهم جديد القيمة الاسمية لكل منها 1,000 ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 1 حزيران 2011.

بتاريخ 3 أيار 2010، قررت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة بقيمة 350,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع 350,000 سهم جديد القيمة الاسمية لكل منها 1,000 ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 21 حزيران 2010.

44 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2010 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في 31 كانون الأول 2011	التبويب كما في 31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ودائع العملاء	مطلوبات أخرى
326,090,217		