

Syria Gulf Bank  بنك سورية و الخليج

بنك سورية و الخليج ش.م.م
القوائم المالية
31 كانون الأول 2008

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك سورية والخليج

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك سورية و الخليج ("البنك")، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2008 وقائمة الدخل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2008 وأداءه المالي وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحفظ البنك بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢٣٥٠

هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصرية

عبد القادر عزة حصرية

الثالث و العشرون من آذار 2009
دمشق - الجمهورية العربية السورية

2007	2008	إيضاح	الموجودات
ل س	ل س		
657,019,675	1,189,554,302	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,614,349,525	1,148,018,569	4	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
572,751,940	4,162,292,245	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	45,425,600	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
498,055,891	825,184,414	7	موجودات ثابتة
36,140,598	31,503,575	8	موجودات غير ملموسة
27,229,666	40,604,613	14	موجودات ضريبية مؤجلة
131,300,000	39,000,000	25	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
45,863,568	45,877,027	9	موجودات أخرى
143,916,474	285,473,644	10	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
4,726,627,337	7,812,933,989		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق الملكية			
المطلوبات			
-	1,737,660,274	11	ودائع المصارف و المؤسسات المصرفية
1,695,770,281	3,170,649,112	12	ودائع العملاء
5,693,393	120,290,841	13	تأمينات نقدية
465,170	12,818,144	25	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
196,822,576	103,172,946	15	مطلوبات أخرى
1,898,751,420	5,144,591,317		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
3,000,000,000	3,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	(974,400)	6	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(81,688,996)	(123,588,245)	17	خسائر متراكمة
(90,435,087)	(207,094,683)	17	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي
2,827,875,917	2,668,342,672		مجموع حقوق الملكية
4,726,627,337	7,812,933,989		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 آذار 2009 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

المدير العام
عصام نشواتي

رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حيات

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	إيضاح	
ل س	ل س		
71,498,005	225,102,688	18	الفوائد الدائنة
(26,028,651)	(111,848,804)	19	الفوائد المدبنة
45,469,354	113,253,884		صافي الدخل من الفوائد
1,776,984	34,517,922	20	العمولات و الرسوم الدائنة
(529,047)	(1,709,517)	20	العمولات و الرسوم المدبنة
1,247,937	32,808,405		صافي الدخل من العمولات و الرسوم
46,717,291	146,062,289		صافي الدخل من الفوائد و العمولات و الرسوم
140,948	(4,653,069)		صافي (الخسائر) الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(81,414,997)	(116,659,596)	17	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
580,479	207,503		إيرادات تشغيلية أخرى
(33,976,279)	24,957,127		إجمالي الدخل التشغيلي
(30,802,029)	(70,699,707)	21	نفقات الموظفين
(8,472,920)	(24,930,684)	7	اهتلاكات
(3,745,890)	(8,026,279)	8	إطفاءات
-	(1,774,407)		مخصصات أخرى
(66,973,673)	(91,459,842)	22	مصاريف تشغيلية أخرى
(109,994,512)	(196,890,919)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(143,970,791)	(171,933,792)		الخسارة قبل الضريبة
15,638,949	13,374,947	14	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(128,331,842)	(158,558,845)		خسارة السنة
(41.5)	(26.4)	23	حصاة السهم من خسارة السنة

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي	الخسائر المتراكمة	خسارة السنة	التغير المتراكم في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل س	ل س	ل س	ل س	ل س	ل س	ايضاح
2,827,875,917	(90,435,087)	(81,688,996)	-	-	3,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
(974,400)	-	-	-	(974,400)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(974,400)	-	-	-	(974,400)	-	إجمالي المصاريف المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
(158,558,845)	-	-	(158,558,845)	-	-	خسارة السنة
(159,533,245)	-	-	(158,558,845)	(974,400)	-	الخسائر الشاملة
-	(116,659,596)	(41,899,249)	158,558,845	-	-	تخصيص خسارة السنة
2,668,342,672	(207,094,683)	(123,588,245)	-	(974,400)	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك سورية و الخليج ش.م.م

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

مجموع حقوق الملكية ل س	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي ل س	الخسائر المتراكمة ل س	خسارة السنة ل س	رأس المال المكتتب به و المدفوع ل س	إيضاح
1,456,207,759	(9,020,090)	(34,772,151)	-	1,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
1,500,000,000	-	-	-	1,500,000,000	زيادة رأس المال
(128,331,842)	-	-	(128,331,842)	-	خسارة السنة
(128,331,842)	-	-	(128,331,842)	-	الخسائر الشاملة
-	(81,414,997)	(46,916,845)	128,331,842	-	تخصيص خسارة السنة
2,827,875,917	(90,435,087)	(81,688,996)	-	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	ايضاح	
ل س	ل س		
(143,970,791)	(171,933,792)		الأنشطة التشغيلية
			الخسارة قبل الضريبة
			تعديلات:
12,218,810	32,956,963	7&8	اهتلاكات و اطفاءات
(12,657,063)	(20,006,457)	9	فوائد محققة غير مستحقة القبض
11,846,460	24,667,204	15	فوائد مستحقة الدفع
(132,562,584)	(134,316,082)		الخسارة قبل التغير في رأس المال العامل
(63,789,024)	(248,171,510)		احتياطي ودائع العملاء
(572,751,940)	(3,589,540,305)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(131,300,000)	92,300,000		أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
(25,925,134)	19,992,998		موجودات أخرى
1,695,770,280	1,474,878,831		ودائع العملاء
5,693,393	114,597,448		تأمينات نقدية
(69,208,469)	12,352,974		ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
(80,930,493)	(118,316,834)		المطلوبات الأخرى
624,996,029	(2,376,222,480)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	(46,400,000)		الأنشطة الاستثمارية
(280,552,916)	(352,059,207)	7	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(39,886,488)	(3,389,256)	8	شراء موجودات ثابتة
(148,887,521)	(146,257,013)		شراء موجودات غير ملموسة
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(469,326,925)	(548,105,476)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
1,500,000,000	-	16	الأنشطة التمويلية
1,500,000,000	-		مساهمات في زيادة رأس المال
			صافي النقد من الأنشطة التمويلية
1,655,669,104	(2,924,327,956)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
4,971,047	4,699,843		تأثير تغيرات أسعار الصرف
1,546,940,025	3,207,580,176		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
3,207,580,176	287,952,063	24	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية و الخليج "البنك" ش.م.م هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 و تخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بنظام النقد و التسليف و القانون رقم 28 لعام 2001 و تعليماته التنفيذية و قانون التجارة رقم 149 لعام 1949 و قانون مصرف سورية المركزي و للأنظمة التي يضعها مجلس النقد و التسليف.

غاية البنك تقديم الخدمات المصرفية وفق المادة 12 من القانون 28 لعام 2001.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية- دمشق شارع 29 أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

2 السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ الميزانية عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية يتم تقدير القيمة العادلة عن 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 القروض والسلف

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. 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 التغييرات 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 .

تدني قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

يعترف البنك بتدني قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع عند انخفاض قيمتها العادلة عن التكلفة بشكل جوهري أو عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري يتطلب التقدير والاجتهاد.

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.

كما في 31 كانون الأول 2008

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة فيما عدا تطبيق البنك لمعايير التقارير الدولية المالية وتفسيراتها الحديثة التالية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39- و معيار التقارير المالية رقم 7: خلال تشرين الأول 2008، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات للمعيار رقم 39- "الأدوات المالية: التسجيل والقياس" والمعيار رقم 7- "الأدوات المالية: الإفصاح". إن التعديلات للمعيار 39 تسمح للبنك: (1) إعادة تصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة من تلك التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر. (2) كما يسمح بإعادة التصنيف من الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى موجودات مالية فروض وسلف وذلك في حالات خاصة. كما أن تعديلات المعيار 7 تفصل الإيضاحات المطلوبة في حال قام البنك بإعادة تصنيف الموجودات المالية حسب ما ورد أعلاه من تعديلات للمعيار 39. لم يتم البنك بتطبيق أي من هذه التعديلات خلال العام و بالتالي لا يوجد أي تأثير على عرض القوائم المالية الحالية.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

إن الليرة السورية هي عملة إظهار القوائم المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للبنك.

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 و يتم تقييمها بالقيمة العادلة .

أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في قائمة الدخل ضمن بند صافي أرباح المتاجرة. عند عدم توافر البيانات في بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة و القيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والقروض والسلف

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية 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 قائمة الدخل. يتم تقييم الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند الفوائد الدائنة في قائمة الدخل، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص الخسائر الائتمانية ضمن قائمة الدخل.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 المتحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة التراكمية المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات أخرى. في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي بناء على مبدأ الورد أو لا صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة والاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في قائمة الدخل ويتم إلغاء الخسارة التراكمية التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من حقوق الملكية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الأصول المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام البنك بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، و
- قيام البنك بنقل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، أو إذا لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل.

إذا لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل بشكل جوهري ولكنه يحتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنه يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للبنك هو مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكلاً لضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للبنك هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة الذي قد يطلب من البنك تسديده ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

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

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ اعداد القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها 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 الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار 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.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**تدني قيمة الموجودات المالية**

يقوم البنك في تاريخ الميزانية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل 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 الموجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

■ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف

بالنسبة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيّمهم 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 تواجده 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 يتكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

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

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

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان متشابهة لتلك التي في المجموعة. يستخدم البنك عند توافر تاريخ للخسائر خاص به أو خبرة كافية، فإنه يعتمد على خبرة الآخرين المتمثلين معه للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة البنك السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة الغير متاحة حالياً.

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع، وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسارة التراكمية التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة في حقوق الملكية.

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 الجوهري أو المستمر للقيمة في قائمة الدخل، يتم عكس هذه الخسارة من قائمة الدخل.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الديون المجدولة

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في الميزانية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

الفوائد الدائنة و المدينة

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

إذا قام البنك بمراجعة تقديراته الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. ويعيد البنك حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف.

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

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

العمولات الدائنة المتحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

توكل العمولات المتحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الحصص الزمنية.

العمولات الدائنة المتحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند انجاز العمل الهام.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك 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.

النقد وما في حكمه

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

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد خصم الاهتلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة اهتلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاهتلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم اهتلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الانتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات:

المباني	40 سنة
تجهيزات المكاتب	من 7 إلى 10 سنة
وسائط النقل	7 سنوات
اجهزة الكمبيوتر	5 سنوات

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

يتم احتساب الإطفاءات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي و هو 5 سنوات لبرامج الكمبيوتر.

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل ميزانية يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني معترف بها لأصل في السنوات السابقة عدا عن الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للإسترداد لذلك الأصل.

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

المخصصات

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

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب

ضريبة الفترة الحالية

يتم قياس الإلتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ الميزانية.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2.5 معايير التقارير المالية الدولية الصادرة والغير مطبقة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تالياً

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية"

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1- تعديلات في عرض البيانات المالية، تطبق هذه التعديلات اعتباراً من 31 كانون الأول 2009.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 – "القطاعات التشغيلية"

تم إصدار هذا المعيار في كانون الأول 2006 و يطبق اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2009. يحل هذا المعيار محل المعيار 14 ويتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية لأفراد الإدارة. يقوم البنك بتقييم أثر المعيار الجديد، وترى إدارة البنك أن تطبيق المعيار المعدل والجديد لن يكون له تأثير جوهري على عرض القوائم المالية الحالية.

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2007 ل.س	2008 ل.س	
176,053,406	327,771,455	نقد في الخزينة
417,177,245	549,822,313	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
63,789,024	311,960,534	ودائع لدى مصرف سورية المركزي
657,019,675	1,189,554,302	احتياطي ودائع (*)

(*) استناداً للقرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004 عن مجلس النقد والتسليف على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري على شكل ودائع من دون فوائد لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5 % من متوسط ودائع العملاء. و في تاريخ 5 أيار 2008, أصدر مجلس النقد والتسليف قرار رقم 389 / م ن / 4 والذي يقتضي بموجبه زيادة الاحتياطي الإجباري المحتجز لدى مصرف سورية المركزي ليصبح 10 % من متوسط ودائع العملاء ابتداءً من تاريخه. إن هذا الاحتياطي إجباري و لا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المصرفية

المجموع 2008 ل.س	مصارف خارجية 2008 ل.س	مصارف محلية 2008 ل.س	
651,568,251	584,797,902	66,770,349	حسابات جارية و تحت الطلب
496,450,318	-	496,450,318	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,148,018,569	584,797,902	563,220,667	
المجموع 2007 ل.س	مصارف خارجية 2007 ل.س	مصارف محلية 2007 ل.س	
1,408,056,100	823,746,772	584,309,328	حسابات جارية و تحت الطلب
1,206,293,425	480,500,000	725,793,425	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
2,614,349,525	1,304,246,772	1,310,102,753	

بلغت الأرصدة لدى المصارف و المؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 82,149,710 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008 (مقابل 145,834,285 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007)

5 تسهيلات انتمائية مباشرة

2007 ل.س	2008 ل.س	
1,187,900	484,026,394	<u>الشركات الكبرى</u>
376,855,264	657,601,004	سندات محسومة
182,380,335	2,394,776,738	حسابات جارية مدينة
		قروض و سلف
12,328,441	625,888,109	<u>لأفراد (التجزئة):</u>
572,751,940	4,162,292,245	قروض

كما في 31 كانون الأول 2008، لا يوجد لدى البنك ديون غير منتجة (2007: لا يوجد).

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

6 موجودات مالية متوفرة للبيع

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2008 بشراء أسهم صادرة عن بنك بيبيلوس - لبنان. بلغت القيمة السوقية العادلة للأسهم ما يعادل 45,426,600 ليرة سورية و ذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه كما في 31 كانون الأول 2008.

إن حركة احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع خلال السنة هي كما يلي:

2007 ل.س	2008 ل.س	
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	974,400	خسائر غير محققة
-	974,400	الرصيد كما في 31 كانون الأول

7 موجودات ثابتة

الاجمالي ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	أجهزة الكمبيوتر ل.س	وسائط النقل ل.س	تجهيزات المكاتب ل.س	المباني ل.س	التكلفة
506,542,184	207,542,817	28,810,143	10,400,000	32,059,859	227,729,365	كما في 1 كانون الثاني 2008
352,059,207	268,839,795	38,148,003	-	42,609,746	2,461,663	الإضافات
-	(286,065,113)	340,000	-	7,305,785	278,419,328	التحويلات
858,601,391	190,317,499	67,298,146	10,400,000	81,975,390	508,610,356	كما في 31 كانون الأول 2008
8,486,293	-	2,626,767	854,795	1,885,151	3,119,580	الإهلاك
24,930,684	-	8,711,938	1,564,273	5,686,661	8,967,812	كما في 1 كانون الثاني 2008
33,416,977	-	11,338,705	2,419,068	7,571,812	12,087,392	كما في 31 كانون الأول 2008
825,184,414	190,317,499	55,959,441	7,980,932	74,403,578	496,522,964	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2008

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

7 موجودات ثابتة (تتمة)

الاجمالي ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	أجهزة الكمبيوتر ل.س	وسائط النقل ل.س	تجهيزات المكاتب ل.س	المباني ل.س	التكلفة
225,989,268	3,925,270	72,000	-	47,900	221,944,098	كما في 1 كانون الثاني 2007
280,552,916	165,333,815	28,738,143	10,400,000	31,397,959	44,682,999	الإضافات
-	93,606,000	-	-	-	(93,606,000)	إعادة تصنيف
-	(55,322,268)	-	-	614,000	54,708,268	التحويلات
506,542,184	207,542,817	28,810,143	10,400,000	32,059,859	227,729,365	كما في 31 كانون الأول 2007
						الإهلاك
13,373	-	6,391	-	6,982	-	كما في 1 كانون الثاني 2007
8,472,920	-	2,620,376	854,795	1,878,169	3,119,580	الإضافات
8,486,293	-	2,626,767	854,795	1,885,151	3,119,580	كما في 31 كانون الأول 2007
						صافي القيمة الدفترية
498,055,891	207,542,817	26,183,376	9,545,205	30,174,708	224,609,785	كما في 31 كانون الأول 2007

8 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الكمبيوتر بخمس سنوات لأغراض احتساب الإطفاء.

2007 ل.س	2008 ل.س	التكلفة
-	39,886,488	كما في 1 كانون الثاني
39,886,488	3,389,256	الإضافات
39,886,488	43,275,744	كما في 31 كانون الأول
		الإطفاء
-	3,745,890	كما في 1 كانون الثاني
3,745,890	8,026,279	الإضافات
3,745,890	11,772,169	كما في 31 كانون الأول
36,140,598	31,503,575	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

9 موجودات أخرى

2007 ل.س	2008 ل.س	
12,039,737	7,723,750	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
617,326	12,282,707	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
4,352,305	11,091,295	مصاريق مدفوعة مقدماً
5,236,560	12,808,714	سلف للمقاولين
487,221	399,796	سلف للموظفين
18,934,928	400,358	حساب تقاص مع المصرف المركزي
4,195,491	1,170,407	أخرى
45,863,568	45,877,027	

10 وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 , يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

2007 ل.س	2008 ل.س	
61,551,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
82,365,100	155,047,270	أرصدة بالدولار الأمريكي
143,916,474	285,473,644	

11 ودائع المصارف و المؤسسات المصرفية

داخل سورية	2007 ل.س	2008 ل.س	
-	-	1,237,660,274	الحسابات الجارية
-	-	500,000,000	الحسابات لأجل
-	-	1,737,660,274	

12 ودائع العملاء

2007 ل س	2008 ل س	
370,010,507	1,021,881,321	حسابات جارية وتحت الطلب
1,309,810,425	1,988,229,368	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
15,949,349	160,538,423	ودائع توفير
1,695,770,281	3,170,649,112	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 1,009,291,999 ليرة سورية أي ما نسبته 32% من إجمالي الودائع لعام 2008 مقابل 249,676,684 ليرة سورية أي ما نسبته 15% لعام 2007. بلغت الودائع الجامدة 12,589,041 ليرة سورية كما في 31 كانون الثاني 2008 (لا يوجد).

13 تأمينات نقدية

2007 ل س	2008 ل س	
3,581,256	118,605,841	تأمينات نقدية مقابل اعتمادات مستندية و كفالات
2,112,137	1,685,000	تأمينات نقدية مقابل منح تسهيلات
5,693,393	120,290,841	

14 موجودات ضريبية مؤجلة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2007 ل س	2008 ل س	
11,590,717	27,229,666	رصيد بداية السنة
15,638,949	13,374,947	المضاف
27,229,666	40,604,613	رصيد نهاية السنة

تم احتساب مبلغ إيراد و موجودات ضريبية الدخل المؤجلة كما يلي :

2007 ل س	2008 ل س	
143,970,791	171,933,792	الخسارة قبل الضريبة
(81,414,997)	(116,659,596)	خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
-	(1,774,407)	مؤونة مقابل تقلب أسعار الصرف
62,555,794	53,499,789	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
15,638,949	13,374,947	ضريبة الدخل المؤجلة عن السنة

كما في 31 كانون الأول 2008

15 مطلوبات أخرى

2007 ل.س	2008 ل.س	
-	3,249,191	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	4,151,324	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
11,846,460	20,515,880	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
23,955,514	7,890,671	الموردون
4,821,315	21,263,871	مصاريق مستحقة
56,730,941	2,366	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 25)
8,000,000	8,000,000	الدفعات المتبقية من قيم العقار
87,845,506	19,229,688	شيكات مصدقة
869,474	10,078,897	إيراد عمولات غير محقق
2,753,366	8,791,058	أخرى
196,822,576	103,172,946	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 6 ملايين سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم.

حصل البنك خلال الربع الثالث من السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 على موافقة مصرف سورية المركزي و هيئة الأوراق المالية السورية لإصدار و طرح ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد و ذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ مليار و خمسمائة مليون ليرة سورية. تمت عملية زيادة رأس المال على مرحلتين حيث قام المساهمون الحاليون خلال المرحلة الأولى بممارسة حق الأفضلية في الاكتتاب بالأسهم الإضافية بنسبة مساهمة كل منهم و التي تشكل 92.7% من قيمة زيادة رأسمال البنك بما يعادل 2,780,968 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 1,390,484,000 ليرة سورية، خلال المرحلة الثانية و التي امتدت من 1 كانون الأول 2007 و حتى 20 كانون الأول 2007 قام البنك بطرح الأسهم المتبقية و التي تمثل 7.3% من قيمة الزيادة في رأس المال للاكتتاب العام. و بناء عليه تكون قيمة رأسمال البنك المصرح و المكتتب به و المدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء و تسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب، و تشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يملك بنك الخليج المتحد (ش.م.ب) ما نسبته 24% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

17 الخسائر المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على القانون رقم 23 لعام 2002، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة 330,682,928 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008 مقابل 172,124,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007.

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

18 الفوائد الدائنة

2007 ل.س	2008 ل.س	
68,609,892	66,091,244	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>
		مؤسسات
2,767,947	36,742,271	حسابات جارية مدينة
23,833	26,338,402	سندات محسومة
24,967	77,207,811	قروض و سلف
71,366	18,722,960	للأفراد (التجزئة)
<u>71,498,005</u>	<u>225,102,688</u>	

19 الفوائد المدينة

2007 ل.س	2008 ل.س	
24,327	15,410,959	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية <u>ودائع العملاء:</u>
		حسابات جارية وتحت الطلب
323,643	106,361	ودائع توفير
167,653	1,117,791	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>25,513,028</u>	<u>95,213,693</u>	
<u>26,028,651</u>	<u>111,848,804</u>	

20 صافي الدخل من العمولات و الرسوم

2007 ل.س	2008 ل.س	
797,756	28,914,034	عمولات و رسوم الائتمان
979,228	5,603,888	عمولات و رسوم الخدمات المصرفية
1,776,984	34,517,922	إجمالي العمولات و الرسوم الدائنة
(529,047)	(1,709,517)	ينزل: العمولات و الرسوم المدينة
<u>1,247,937</u>	<u>32,808,405</u>	صافي الدخل من العمولات و الرسوم

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

21 نفقات الموظفين

2007 ل.س	2008 ل.س	
29,882,686	67,150,400	رواتب ومزايا الموظفين
919,343	3,549,307	التأمينات الاجتماعية
30,802,029	70,699,707	

22 مصاريف تشغيلية أخرى

2007 ل.س	2008 ل.س	
7,330,000	13,886,250	مصاريف الإدارة (إيضاح 25)
3,097,627	8,687,491	إيجارات
3,651,737	6,112,152	إعلانات
16,341,353	8,246,738	رسوم وأعباء حكومية
2,391,242	5,527,487	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
3,118,837	1,468,047	السويقت
8,541,297	7,668,349	استشارات و رسوم قانونية
3,098,325	3,773,946	مصاريف مهنية
10,373,375	8,714,118	نقل وسفر
2,768,326	7,467,452	قرطاسية ومطبوعات
516,250	1,327,549	تأمين
716,255	3,715,652	المنافع
365,030	699,457	صيانة
4,664,019	14,165,154	أخرى
66,973,673	91,459,842	

23 حصة السهم من خسارة السنة

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة خسارة السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة و ذلك كما يلي:

2007 ل.س	2008 ل.س	
128,331,842	158,558,845	خسارة السنة
3,090,411	6,000,000	متوسط عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
41.5	26.4	الحصة الأساسية للسهم من خسارة السنة (ليرة سورية لكل سهم)

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

24 النقد وما في حكمه

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

2007 ل.س	2008 ل.س	
593,230,651	877,593,768	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (إيضاح 3)
2,614,349,525	1,148,018,569	يضاف: أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
3,207,580,176	2,025,612,337	
-	(1,737,660,274)	ودائع المصارف و مؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
3,207,580,176	287,952,063	

لا تستخدم الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد و ما في حكمه.

25 تعاملات مع اطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2007 ل.س	2008 ل.س	
15,530,703	17,857,553	الراتب الأساسي
581,414	3,150,484	مميزات و منافع قصيرة الأجل
16,112,117	21,008,037	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة الى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

إن أرصدة حسابات الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية العمومية هي كما يلي:

2007 ل.س	2008 ل.س	
781,023,336	468,320,815	حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد
127,745,916	737,408,323	قروض وديون المساهمين
131,300,000	39,000,000	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
-	189,300,000	قروض لأطراف ذات علاقة(*)
(465,170)	(12,818,144)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
(56,730,941)	(2,366)	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 15)
3,804,8112	1,875,475	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد

(*) تمثل الأرصدة المدينة من أطراف ذات علاقة قيمة المبلغ المطلوب من شركة سوريا و الخليج للاستثمار المملوكة بنسبة 99% من قبل بنك الخليج المتحد.

لقد قامت إدارة البنك خلال الربع الثاني من عام 2008 بعقد إتفاقية مع شركة سوريا و الخليج للاستثمار يقوم البنك بموجبها باعتبار المبالغ المستحقة من الجهة ذات العلاقة المذكورة سابقاً بمثابة قرض بمبلغ 131,300,000 ليرة سورية وذلك اعتباراً من الأول من حزيران 2008 لمدة خمس سنوات. كما قامت إدارة البنك خلال الربع الأخير من عام 2008 بعقد إتفاقية قرض مع شركة سوريا و الخليج للاستثمار بمبلغ 58,000,000 ليرة سورية وذلك اعتباراً من الأول من تشرين الثاني 2008 لمدة خمس سنوات. يتم تسديد القرض بشكل نصف سنوي كما تفرض عليه فائدة بمقدار 8.5 % سنوياً.

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

25 تعاملات مع اطراف ذات العلاقة (تتمة)

الإيرادات والمصروفات التي تخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل هي كما يلي :

2007 ل.س	2008 ل.س	
(7,330,000)	(13,886,250)	أتعاب الإدارة (**)(إيضاح 22)
-	(4,640,000)	مصاريف استشارات
15,225,448	26,926,365	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
-	7,455,964	فوائد مقبوضة من شركة سوريا و الخليج للاستثمار
-	(7,148,463)	ايجارات مدفوعة لشركة سوريا و الخليج للاستثمار

(**) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات و مساعدات فنية للبنك.

ارتباطات و التزامات محتمل أن تطرأ :

2007 ل.س	2008 ل.س	
53,223,957	173,496,028	اعتمادات مستندية لصالح المساهمين
7,207,500	162,800,000	كفالات لصالح المساهمين
60,431,457	336,296,028	

كما في 31 كانون الأول 2008

26 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

2007			2008			
الربح (الخسارة) الغير معترف به ل.س	القيمة العادلة ل.س	القيمة الدفترية ل.س	الربح (الخسارة) الغير معترف به ل.س	القيمة العادلة ل.س	القيمة الدفترية ل.س	
-	657,019,675	657,019,675	-	1,189,554,302	1,189,554,302	الموجودات المالية
-	2,614,349,525	2,614,349,525	-	1,148,018,569	1,148,018,569	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	572,751,940	572,751,940	-	4,162,292,245	4,162,292,245	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
-	-	-	-	45,425,600	45,425,600	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	131,300,000	131,300,000	-	39,000,000	39,000,000	موجودات مالية مؤفّرة للبيع
-	143,916,474	143,916,474	-	285,473,644	285,473,644	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
-	-	-	-	1,737,660,274	1,737,660,274	المطلوبات المالية
-	1,695,770,281	1,695,770,281	-	3,170,649,112	3,170,649,112	ودائع المصارف و المؤسسات المصرفية
-	5,693,393	5,693,393	-	120,290,841	120,290,841	ودائع العملاء
-	465,170	465,170	-	12,818,144	12,818,144	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
-	-	-	-	-	-	مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة بتحديد القيم العادلة للأدوات المالية :

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

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 المقدره للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق.

كما في 31 كانون الأول 2008

27 إدارة المخاطر

27.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطر العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك اضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

إدارة المخاطر

الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر و التأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الاجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة .

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن ان تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية و الظروف 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.

27.2 مخاطر الائتمان

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

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

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 الإعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك واجراءاته الرقابية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان لبندود الميزانية. يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات التقاض والضمانات.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان			
2007	2008		
ل س	ل س	إيضاح	
480,966,269	861,782,847	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,614,349,525	1,148,018,569	4	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المصرفية
572,751,940	4,162,292,245	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	45,425,600	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
131,300,000	39,000,000	25	أرصدة مدبنة مع أطراف ذات علاقة
45,863,568	45,877,027	9	موجودات أخرى
143,916,474	285,473,644	10	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
3,989,147,776	6,587,869,932		المجموع
79,335,803	738,875,196	28	الالتزامات المحتملة
311,933,000	476,638,000	28	التعهدات
391,268,803	1,215,513,196		المجموع
4,380,416,579	7,803,383,128		إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

المجموع	المصارف و المؤسسات المصرفية	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	المبلغ بالآلاف الليرات السورية 31 كانون الأول 2008
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات			
4,135,922,822	-	-	2,306,054,305	60,613,603	1,769,254,914	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") منها مستحقة:	
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم	
24,782,796	-	-	21,081,966	-	3,700,830	من 31 لغاية 60 يوم	
1,566,037	-	-	25,556	-	1,540,481	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
20,590	-	-	-	-	20,590	المجموع	
4,162,292,245	-	-	2,327,161,827	60,613,603	1,774,516,815	يطرح : مخصص التدني الصافي	
-	-	-	-	-	-		
4,162,292,245	-	-	2,327,161,827	60,613,603	1,774,516,815		

المجموع	المصارف و المؤسسات المصرفية	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	المبلغ بالآلاف الليرات السورية 31 كانون الأول 2007
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات			
572,751,940	-	-	106,059,398	3,010,000	463,682,542	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") منها مستحقة:	
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم	
-	-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم	
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
572,751,940	-	-	106,059,398	3,010,000	463,682,542	المجموع	
-	-	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني الصافي	
572,751,940	-	-	106,059,398	3,010,000	463,682,542		

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2008:

الشركات					
الاجمالي	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
2,285,022,439	-	1,481,019,459	60,613,603	743,389,377	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
2,285,022,439	-	1,481,019,459	60,613,603	743,389,377	المجموع
-	-	-	-	-	منها
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,281,419,853	-	947,556,250	60,613,603	273,250,000	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
1,003,602,586	-	533,463,209	-	470,139,377	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2007:

الشركات					
الاجمالي	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
48,993,250	-	15,333,250	6,000,000	27,660,000	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
48,993,250	-	15,333,250	6,000,000	27,660,000	المجموع
1,533,000	-	-	-	1,533,000	منها
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
41,983,250	-	12,733,250	6,000,000	23,250,000	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
5,477,000	-	2,600,000	-	2,877,000	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) ومن 75% إلى 100% من صافي الأموال الخاصة على مستوى البنوك المراسلة كما في 31 كانون الأول 2008.

التركز الجغرافي

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب المناطق الجغرافية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

المنطقة الجغرافية	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	861,782,847	-	-	861,782,847
أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المصرفية	563,220,667	573,583,122	11,214,780	1,148,018,569
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	1,774,516,815	-	-	1,774,516,815
القروض العقارية	60,613,603	-	-	60,613,603
للشركات :				
الشركات الكبرى	2,327,161,827	-	-	2,327,161,827
سندات و أسناد و أذونات:				
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	45,425,600	-	45,425,600
الموجودات الأخرى	1,595,414,728			1,595,414,728
الاجمالي / 2008	7,182,710,487	619,008,722	11,214,780	7,812,933,989
الاجمالي / 2007	4,203,403,902	517,285,935	5,937,500	4,726,627,337

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.2 مخاطر الائتمان (تتم)

التركز حسب القطاع الاقتصادي
يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب القطاعات الاقتصادية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

البند	القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد	حكومة و قطاع عام	أخرى	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		-	-	-	-	-	861,782,847	-	861,782,847
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية		658,988,290	-	-	-	-	489,030,279	-	1,148,018,569
التسهيلات الائتمانية		20,683,664	307,918,169	1,991,539,648	7,020,346	1,835,130,418	-	-	4,162,292,245
سندات و أسناد و أذونات:									
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة		-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المجددة بالقيمة من خلال بيان الدخل		-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع		45,425,600	-	-	-	-	-	-	45,425,600
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات مالية		-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)		-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى		-	-	-	-	-	-	1,595,414,728	1,595,414,728
الإجمالي / للسنة الحالية		725,097,554	307,918,169	1,991,539,648	7,020,346	1,835,130,418	1,350,813,126	1,595,414,728	7,812,933,989
الإجمالي / أرقام المقارنة		2,614,349,525	-	106,059,398	3,010,000	463,682,542	480,966,268	1,058,559,604	4,726,627,337

27.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وابرز انواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد. وفقاً للمؤشرات التالية:

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

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل ميزانية وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدى. يُؤخذ 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، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

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

27.3 التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا.

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.3 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2008:

2008				
المجموع ل.س	أخرى ل.س	الشركات ل.س	التجزئة ل.س	
113,253,884	50,680,285	56,866,008	5,707,591	صافي إيرادات الفوائد
32,808,405	-	19,703,843	13,104,562	صافي إيرادات العمولات
(4,653,069)	(4,653,069)	-	-	صافي الخسائر الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(116,659,596)	(116,659,596)	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
207,503	207,503	-	-	إيرادات أخرى
24,957,127	(70,424,877)	76,569,851	18,812,153	صافي الدخل التشغيلي
(196,890,919)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
(171,933,792)				الخسارة قبل الضريبة
13,374,947				إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(158,558,845)				خسارة السنة
				الموجودات والمطلوبات
6,915,641,387	3,325,088,314	2,959,651,235	630,901,838	موجودات القطاع
897,292,602				موجودات غير موزعة على القطاعات
7,812,933,989				مجموع الموجودات
5,144,591,317	1,814,504,258	2,206,416,099	1,123,670,960	مطلوبات القطاع
5,144,591,317				مجموع المطلوبات
				معلومات أخرى
355,448,463	-	-	-	مصاريف رأسمالية
24,930,684	-	-	-	إهلاكات
8,026,279	-	-	-	إطفاءات

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.3 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2007:

2007				
المجموع ل.س	أخرى ل.س	الشركات ل.س	التجزئة ل.س	
45,469,354	68,585,567	(18,002,914)	(5,113,299)	صافي إيرادات الفوائد
1,247,937	(46,047)	671,641	622,343	صافي إيرادات العمولات
140,948	140,948	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(81,414,997)	(81,414,997)	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
580,479	580,479	-	-	إيرادات أخرى
(33,976,279)	(12,154,050)	(17,331,273)	(4,490,956)	صافي الدخل التشغيلي
(109,994,512)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
(143,970,791)				الخسارة قبل الضريبة
15,638,949				إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(128,331,842)				خسارة السنة
				الموجودات والمطلوبات
4,165,200,603	3,591,831,337	554,919,581	18,449,685	موجودات القطاع
561,426,734				موجودات غير موزعة على القطاعات
4,726,627,337				مجموع الموجودات
1,898,751,420	185,441,116	1,302,182,965	411,127,339	مطلوبات القطاع
1,898,751,420				مجموع المطلوبات
				معلومات أخرى
320,439,405	-	-	-	مصاريف رأسمالية
8,472,920	-	-	-	اهتلاكات
3,745,890	-	-	-	إطفاءات

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.3 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2008 و 2007:

2008				
المجموع ل.س	بلدان أخرى ل.س	البحرين ل.س	داخل سورية ل.س	
113,253,884	16,059,886	26,926,365	70,267,633	صافي إيرادات الفوائد
32,808,405	1,982,957	-	30,825,448	صافي إيرادات العمولات
(4,653,069)	-	-	(4,653,069)	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(116,659,596)	-	-	(116,659,596)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
207,503	-	-	207,503	إيرادات أخرى - بالصافي -
24,957,127	18,042,843	26,926,365	(20,012,081)	صافي الدخل التشغيلي
7,812,933,989	161,902,686	470,196,290	7,180,835,013	مجموع الموجودات
355,448,463	-	-	355,448,463	مصاريف رأسمالية
2007				
المجموع ل.س	بلدان أخرى ل.س	البحرين ل.س	داخل سورية ل.س	
45,469,354	2,567,016	15,225,448	27,676,890	صافي إيرادات الفوائد
1,247,937	(192,787)	-	1,440,724	صافي إيرادات العمولات
140,948	-	-	140,948	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(81,414,997)	-	-	(81,414,997)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
580,479	-	-	580,479	إيرادات أخرى
(33,976,279)	2,374,229	15,225,448	(51,575,956)	صافي الدخل التشغيلي
4,726,627,337	5,937,500	1,304,675,418	3,416,014,419	مجموع الموجودات
320,439,405	-	-	320,439,405	مصاريف رأسمالية

27.4 مخاطر السوق

مخاطر سعر الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لاسعار الفائدة واثار ذلك على قائمة الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. إن حساسية قائمة الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، بينما يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بتقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع ذات العائد الثابت، يتم تحليل حساسية حقوق الملكية وفقاً لاستحقاق الموجودات. يعتمد تحليل حساسية حقوق الملكية على فرض أن هناك تغير موازي في منحني العائد بينما يعرض التحليل حسب الاستحقاق الحساسية للتغيرات غير المتوازنة.

حساسية صافي إيراد الفوائد		العملة	
2007	2008	الزيادة في معدل الفائدة	
ل س	ل س		
(8,988,811)	(6,914,956)	+2%	ليرة سورية
35,092,796	22,664,749	+2%	دولار أمريكي
133,085	10,168,410	+2%	يورو
26,237,070	25,918,203		

حساسية صافي إيراد الفوائد		العملة	
2007	2008	الانخفاض في معدل الفائدة	
ل س	ل س		
8,988,811	6,914,956	-2%	ليرة سورية
(35,092,796)	(22,664,749)	-2%	دولار أمريكي
(133,085)	(10,168,410)	-2%	يورو
(26,237,070)	(25,918,203)		

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثار 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 قائمة الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

الأثر على الربح قبل الضريبة		العملة	
2007	2008	اثر التغير في سعر الصرف %	
ل س	ل س		
38,174,880	21,512,787	2%	دولار أمريكي
396,460	10,238,721	2%	يورو
38,571,340	31,751,508		

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.4 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

العملة	البند					
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	اجمالي
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
	2008					
	موجودات :					
	118,518,098	52,968,868	84,010	-	3,127,987	174,698,963
	206,150,946	449,562,693	60,335	-	66,692	655,840,666
	1,241,504,419	49,963,646	-	-	-	1,291,468,065
	45,425,600	-	-	-	-	45,425,600
	4,496,988	1,747,039	-	-	-	6,244,027
	155,047,270	-	-	-	-	155,047,270
	1,771,143,321	554,242,246	144,345	-	3,194,679	2,328,724,591
	المطلوبات:					
	590,781,843	28,190,897	141,317	-	3,194,146	622,308,203
	80,296,103	14,046,384	-	-	-	94,342,487
	12,818,144	-	-	-	-	12,818,144
	10,633,499	68,907	-	-	-	10,702,406
	694,529,589	42,306,188	141,317	-	3,194,146	740,171,240
	1,076,613,732	511,936,058	3,028	-	533	1,588,553,351

العملة	البند					
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	اجمالي
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
	2007					
	موجودات :					
	15,108,650	17,648,417	81,702	-	-	32,838,769
	2,056,894,561	13,042,453	-	-	-	2,069,937,014
	2,942,438	-	-	-	-	2,942,438
	26,001,056	182,689	-	-	-	26,183,745
	82,365,100	-	-	-	-	82,365,100
	2,183,311,805	30,873,559	81,702	-	-	2,214,267,066
	المطلوبات:					
	259,146,095	11,027,503	81,702	-	-	270,255,300
	1,400,705	-	-	-	-	1,400,705
	465,170	-	-	-	-	465,170
	13,556,070	21,817	-	-	-	13,577,887
	274,568,040	11,049,320	81,702	-	-	285,699,062
	1,908,743,765	19,824,239	-	-	-	1,928,568,004

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.4 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

مجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنة	12-6 شهر	6-3 شهر	3-1 شهر	دون الشهر	2008 بالآلاف الليرات السورية
								الموجودات :
1,189,554	1,189,554	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,148,018	-	-	-	-	-	200,000	948,018	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
4,162,292	-	35,905	1,257,165	235,811	121,001	364,533	2,147,877	تسهيلات ائتمانية مباشرة
45,426	45,426	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
825,184	825,184	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
31,504	31,504	-	-	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
40,605	40,605	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
39,000	39,000	-	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
45,877	25,870	-	-	-	-	-	20,007	موجودات أخرى
285,474	285,474	-	-	-	-	-	-	- الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
7,812,934	2,482,617	35,905	1,257,165	235,811	121,001	564,533	3,115,902	اجمالي الموجودات
								المطلوبات:
1,737,660	-	-	-	-	-	500,000	1,237,660	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,170,649	-	-	2,094	35,945	1,090,218	489,054	1,553,338	ودائع العملاء
120,291	-	-	-	-	-	-	120,291	تأمينات نقدية
12,818	12,818	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
103,173	78,506	-	16	280	8,481	3,805	12,085	مطلوبات أخرى
5,144,591	91,324	-	2,110	36,225	1,098,699	992,859	2,923,374	اجمالي المطلوبات
2,668,343	2,391,293	35,905	1,255,055	199,586	(977,698)	(428,326)	192,528	فجوة إعادة تسعير الفائدة

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.4 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

مجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنة	12-6 شهر	6-3 شهر	3-1 شهر	دون الشهر	2007 بالآلاف الليرات السورية
657,020	657,020	-	-	-	-	-	-	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,614,349	-	-	-	-	-	530,044	2,084,305	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
572,752	-	2,480	79,160	15,104	455	1,791	473,762	تسهيلات ائتمانية مباشرة
498,056	498,056	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
36,141	36,141	-	-	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
27,230	27,230	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
131,300	131,300	-	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
45,863	9,606	-	-	-	-	-	36,257	موجودات أخرى
143,916	143,916	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
4,726,627	1,503,269	2,480	79,160	15,104	455	531,835	2,594,324	اجمالي الموجودات
1,695,770	-	-	961	10,261	788,026	290,806	605,716	المطلوبات: ودائع العملاء
5,693	-	-	-	-	-	4,160	1,533	تأمينات نقدية
465	465	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
196,823	56,731	-	10	103	5,190	2,565	132,224	مطلوبات أخرى
1,898,751	57,196	-	971	10,364	793,216	297,531	739,473	اجمالي المطلوبات
2,827,876	1,446,073	2,480	78,189	4,740	(792,761)	234,304	1,854,851	فجوة إعادة تسعير الفائدة

27.5 مخاطر السيولة والتمويل

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسليها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 10% من متوسط ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.5 مخاطر السيولة والتمويل (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2008 :

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من 5 سنوات	حتى 5 سنوات	حتى سنة	حتى 6 شهور	حتى 3 شهور	حتى شهر واحد	
ل 000 س	ل 000 س	ل 000 س	ل 000 س	ل 000 س	ل 000 س	ل 000 س	ل 000 س	
1,189,554	-	-	-	-	-	-	1,189,554	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,148,019	-	-	-	-	-	200,000	948,019	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
4,162,292	-	35,905	1,257,165	235,811	121,001	364,533	2,147,877	تسهيلات ائتمانية مباشرة
45,426	45,426	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
825,184	825,184	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
31,504	31,504	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
40,605	40,605	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
39,000	39,000	-	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
45,876	45,876	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
285,474	285,474	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
7,812,934	1,313,069	35,905	1,257,165	235,811	121,001	564,533	4,285,450	مجموع الموجودات
1,737,660	-	-	-	-	-	500,000	1,237,660	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية
3,170,649	-	-	2,094	35,945	1,090,218	489,054	1,553,338	ودائع العملاء
120,291	-	-	-	-	-	-	120,291	تأمينات نقدية
12,818	-	-	-	-	-	-	12,818	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
103,173	-	-	-	-	-	-	103,173	مطلوبات أخرى
5,144,591	-	-	2,094	35,945	1,090,218	989,054	3,027,280	مجموع المطلوبات
2,668,343	1,313,069	35,905	1,255,071	199,866	(969,217)	(424,521)	1,258,170	الصافي

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.5 مخاطر السيولة والتمويل (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 31 كانون الأول 2007 :

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من 5 سنوات	حتى 5 سنوات	حتى سنة	حتى 6 شهور	حتى 3 شهور	حتى شهر واحد	
000 ل س	000 ل س	000 ل س	000 ل س	000 ل س	000 ل س	000 ل س	000 ل س	
657,020	-	-	-	-	-	-	657,020	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,614,350	-	-	-	-	-	530,044	2,084,306	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
572,752	-	2,480	79,160	15,104	455	1,791	473,762	تسهيلات ائتمانية مباشرة
498,056	498,056	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
36,141	36,141	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
27,230	27,230	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
131,300	-	-	-	-	-	-	131,300	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
45,863	9,606	-	-	-	-	-	36,257	موجودات أخرى
143,916	143,916	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
4,726,628	714,949	2,480	79,160	15,104	455	531,835	3,382,645	مجموع الموجودات
1,695,770	-	-	961	10,261	788,026	290,806	605,716	ودائع العملاء
5,694	-	-	-	-	-	4,160	1,534	تأمينات نقدية
465	-	-	-	-	-	-	465	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
196,823	-	-	10	103	5,190	2,565	188,955	مطلوبات أخرى
1,898,752	-	-	971	10,364	793,216	297,531	796,670	مجموع المطلوبات
2,827,876	714,949	2,480	78,189	4,740	(792,761)	234,304	2,585,975	الصافي

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

27.5 مخاطر السيولة والتمويل (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

فيما يلي استحقاقات الالتزامات المحتملة:

المجموع ل.س	من 1 وحتى 5 سنوات ل.س	لغاية سنة ل.س	
			2008
573,325,574	6,784,473	566,541,101	اعتمادات و قبولات
165,549,622	-	165,549,622	كفالات
476,638,000	-	476,638,000	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة أخرى
1,215,513,196	6,784,473	1,208,728,723	
			2007
79,335,803	-	79,335,803	اعتمادات و قبولات
-	-	-	كفالات
311,933,000	-	311,933,000	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة أخرى
391,268,803	-	391,268,803	

يتوقع البنك أن تنتهي الالتزامات والارتباطات المحتملة بدون الحاجة الى سحب أي مبلغ من البنك وبالتالي فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

28 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

يرتبط البنك بتعهدات غير قابلة للنقض والتزامات محتملة لتلبية احتياجات العملاء . تتضمن هذه الالتزامات اخطار ائتمانية وبالتالي تشكل جزء من إجمالي مخاطر البنك حتى لو لم يتم إدراجها في الميزانية. يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

2007 ل.س	2008 ل.س	
		تعهدات نيابة عن العملاء
72,128,303	418,005,951	اعتمادات مستندية
-	32,485,100	كفالات :
7,207,500	105,795,198	- دفع
-	27,269,324	- حسن تنفيذ
-	123,247,065	- أخرى
79,335,803	706,802,638	قبولات
		تعهدات نيابة عن البنوك
-	32,072,558	اعتمادات مستندية
311,933,000	476,638,000	تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية
		سقوف غير مستغلة

الالتزامات الطارئة

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات ائتمانية وإعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء البنك، تلزم التسهيلات و الضمانات الائتمانية البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخفاق العميل في الأداء وفقاً لشروط العقد. تتسم الكفالات والاعتمادات المستندية بنفس المخاطر الائتمانية للقروض.

بنك سورية و الخليج

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

28 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطراً (تتمة)

التعهدات غير المستقلة

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض و تجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو اية شروط تفيد إنهاء الالتزامات، و بما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة الى سحب أي مبلغ من البنك فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

إن احتمال التعرض لخسائر ائتمانية هو أقل من إجمالي التعهدات غير المستقلة حيث أن أغلب الالتزامات مرتبطة بالالتزام العملاء بمعايير محددة. يراقب البنك استحقاقات التعهدات الائتمانية لأن التعهدات الائتمانية طويلة الأجل تتوافق عادة مع مخاطر ائتمانية أكبر من القصيرة الأجل.

29 إدارة رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات المصرف المركزي المتعلقة برأس المال.
 - المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
 - الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.
- يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك كل ستة أشهر.

إن كفاية رأس المال و استخدام الأموال الخاصة تُراقب بشكل يومي من قبل إدارة البنك. حسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 8%.

2007	2008	
000 ل.س	000 ل.س	
3,000,000	3,000,000	بنود رأس المال الأساسي
(43,792)	(172,124)	رأس المال المكتتب به
(36,141)	(31,504)	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
-	(974)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(128,332)	(158,559)	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
-	(1,086,871)	صافي (خسائر) الفترة
-	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
-	-	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
-	-	رأس المال الإضافي
2,791,735	1,549,968	بنود رأس المال المساعد
		أ- مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
2,217,503	5,604,491	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
311,791	148,270	مخاطر السوق
46,717	96,390	المخاطر التشغيلية
2,576,011	5,849,151	ب- مجموع المخاطر
108 %	26 %	نسبة كفاية رأس المال (%)
108 %	26 %	نسبة رأس المال الأساسي (%)

30 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب الارصدة التالية كما في عام 2007 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة.

المبلغ ل س	التبويب كما في 31 كانون الأول 2008	التبويب كما في 31 كانون الأول 2007
96,780,335	قروض و سلف	حسابات جارية مدينة