

بنك بيلوس سوريا ش.م.م
القوائم المالية
31 كانون الأول 2008

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك بيلوس سورية ش.م.م

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك بيلوس سورية ش.م.م ("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 مدققي 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 وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، 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

الخامس من آذار 2009

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الميزانية العمومية

كما في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	إيضاحات	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
1,261,472,923	4,231,865,242	3	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,351,394,882	5,853,715,221	4	أرصدة لدى المصارف
547,903,527	1,962,716,044	5	إيداعات لدى المصارف
6,592,228,305	10,561,181,599	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
500,000,000	2,047,466,818	7	موجودات مالية قروض وسلف
1,715,024,188	62,500,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,010,293,232	1,204,307,121	9	موجودات ثابتة
8,611,863	9,117,999	10	موجودات غير ملموسة
124,027,406	224,468,801	11	موجودات أخرى
188,364,202	184,734,686	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
17,299,320,528	26,342,073,531		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
1,368,637,210	2,925,447,608	13	ودائع بنوك
13,302,076,497	20,454,588,239	14	ودائع عملاء
444,468,862	392,855,582	15	تأمينات نقدية
23,059,446	93,538,705	16	مخصص ضريبة الدخل
248,905,135	353,918,460	17	مطلوبات أخرى
15,387,147,150	24,220,348,594		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
2,000,000,000	2,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به و المدفوع
4,367,401	37,011,043	19	الاحتياطي القانوني
4,367,401	37,011,043	19	احتياطي خاص
(15,142,645)	(2,193,642)	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
34,939,204	202,549,636	21	أرباح متدورة
(116,357,983)	(152,653,143)	21	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي
1,912,173,378	2,121,724,937		مجموع حقوق الملكية
17,299,320,528	26,342,073,531		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008 بقرار من مجلس الإدارة في 5 آذار 2009 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

المدير العام
السيد نديم غنطوس

رئيس مجلس الإدارة
السيد سمعان باسيل

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	إيضاحات	
ليرة سورية	ليرة سورية		
776,251,758	1,205,579,535	22	الفوائد الدائنة
(429,635,431)	(538,453,425)	23	الفوائد المدينة
<u>346,616,327</u>	<u>667,126,110</u>		صافي الدخل من الفائدة
79,871,414	122,210,647	24	العمولات و الرسوم الدائنة
(597,832)	(1,609,520)	25	العمولات و الرسوم المدينة
<u>79,273,582</u>	<u>120,601,127</u>		صافي الدخل من العمولات و الرسوم
<u>425,889,909</u>	<u>787,727,237</u>		صافي الدخل من الفوائد و العمولات و الرسوم
11,069,837	24,750,064		صافي الارباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الاجنبية
(64,050,282)	(36,295,160)		خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
180,044	(52,704)	26	(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
<u>373,089,508</u>	<u>776,129,437</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(132,625,207)	(223,434,366)	27	نفقات الموظفين
(41,923,974)	(60,977,685)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,442,060)	(2,657,082)	10	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(19,500,000)	(36,599,803)	6	خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(128,094,595)	(162,319,240)	28	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(323,585,836)</u>	<u>(485,988,176)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
49,503,672	290,141,261		الربح قبل الضريبة
(23,059,446)	(93,538,705)	16	ضريبة الدخل
<u>26,444,226</u>	<u>196,602,556</u>		الربح للسنة
<u>6.61</u>	<u>49.15</u>	29	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي	الأرباح المدورة المحققة	أرباح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,912,173,378	(116,357,983)	34,939,204	-	(15,142,645)	4,367,401	4,367,401	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
12,949,003	-	-	-	12,949,003	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
12,949,003	-	-	-	12,949,003	-	-	-	اجمالي الدخل والمصاريف المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
196,602,556	-	-	196,602,556	-	-	-	-	أرباح السنة
209,551,559	-	-	196,602,556	12,949,003	-	-	-	الدخل الشامل
-	-	-	(65,287,284)	-	32,643,642	32,643,642	-	المحول الى الاحتياطيات
-	(36,295,160)	167,610,432	(131,315,272)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
2,121,724,937	(152,653,143)	202,549,636	-	(2,193,642)	37,011,043	37,011,043	2,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي	الأرباح المدورة المحققة	أرباح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,900,871,797	(52,307,701)	(46,820,502)	-	-	-	-	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
(15,142,645)	-	-	-	(15,142,645)	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(15,142,645)	-	-	-	(15,142,645)	-	-	-	اجمالي الدخل والمصاريف المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
26,444,226	-	-	26,444,226	-	-	-	-	أرباح السنة
11,301,581	-	-	26,444,226	(15,142,645)	-	-	-	الدخل الشامل
-	-	-	(8,734,802)	-	4,367,401	4,367,401	-	المحول الى الاحتياطيات
-	(64,050,282)	81,759,706	(17,709,424)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
1,912,173,378	(116,357,983)	34,939,204	-	(15,142,645)	4,367,401	4,367,401	2,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	إيضاحات
ليرة سورية	ليرة سورية	
49,503,672	290,141,261	الإشغطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات :
43,366,034	63,634,767	استهلاكات و اطفاءات
19,500,000	36,599,803	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	76,543	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
112,369,706	390,452,374	الربح قبل التغير في رأس المال العامل
		التغير في الموجودات و المطلوبات
(419,607,591)	(1,307,201,366)	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,507,353,263)	(455,170,270)	إيداعات لدى المصارف
(3,088,568,847)	(4,005,553,097)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(88,406,841)	(100,441,395)	الموجودات الأخرى
8,503,245,035	7,152,511,742	ودائع العملاء
260,635,125	(51,613,280)	تأمينات نقدية
(32,865,601)	105,013,326	مطلوبات أخرى
3,739,447,723	1,727,998,034	
-	(23,059,446)	ضريبة الدخل المدفوعة
3,739,447,723	1,704,938,588	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(1,730,166,833)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(100,000,000)	118,006,373	بيع (شراء) استثمارات مالية قروض و سلف
(296,537,732)	(255,128,117)	شراء موجودات ثابتة
-	60,000	بيع موجودات ثابتة
(5,871,427)	(3,163,218)	شراء موجودات غير ملموسة
(2,132,575,992)	(140,224,962)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
6,405,028	3,629,516	تأثير تغير أسعار الصرف
1,613,276,759	1,568,343,142	صافي الزيادة في النقد و ما في حكمه
3,638,873,298	5,252,150,057	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
5,252,150,057	6,820,493,199	النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005 و تحت السجل التجاري رقم (14497)، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الستة الموزعة في دمشق (فرعان) وحلب وحمص و اللاذقية وطرطوس.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل.بيروت بنسبة 41.5% من رأسمال البنك.

2 السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات 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 والإنصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات 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 من خلال 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 اليقين 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 وتقييمهم بشكل جماعي لانخفاض القيمة .

تدني قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

يعترف البنك بتدني قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عند انخفاض قيمتها العادلة عن التكلفة بشكل جوهري أو عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض. إن تحديد أن 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.

لم يقم البنك بتسجيل موجودات ضريبية مؤجلة بتاريخ القوائم المالية لعدم إمكانية توقع الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية.

إن 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.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39- ومعيار 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 أن: (1) إعادة تصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة من تلك التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر. (2) كما يسمح إعادة تصنيف الموجودات المالية من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى موجودات مالية قروض وسلف وذلك في حالات خاصة. كما أن تعديلات المعيار 7 تفصل الإيضاحات المطلوبة في حال قامت المنشأة بإعادة تصنيف الموجودات المالية حسب ما ورد أعلاه من تعديلات للمعيار 39.

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 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 متاحة 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)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متاحة 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 وذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المتحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتاحة 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 (أجزاء 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 يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل.

إذا لم يتم 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. عندم تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان 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 الإلتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الإلتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للإلتزام المالي الأصلي واعتراف بالإلتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ اعداد القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها اسعار 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 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. تتخضع 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 الإعراف 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 المؤجلة 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 مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، يقوم 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 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 عدم توافر تاريخ للخسائر خاص به أو خبرة كافية، فإنه يعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين 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 المتاحة 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 متاحة 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 ، لايعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من امكانية 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 للإعتراف بالإيراد:

▪ الفوائد الدائنة و المدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة و الأدوات المالية التي تتقاضى فائدة ، يتم تسجيل الفوائد الدائنة و المدينة 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 و المعدلة. و يعيد 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.

▪ العملات الدائنة

يحقق البنك عملات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء و يمكن تصنيف إيراد العملات كما يلي:

▪ العملات الدائنة المتحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العملات المتحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الحصاة الزمنية.

▪ العملات الدائنة المتحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعملات كإيرادات عند انجاز العمل الهام ، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

▪ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد و الارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر، و يتضمن النقد و الارصدة لدى البنك المركزي و الارصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية ، و تطرح ودائع البنوك و المؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**الموجودات الثابتة**

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 الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات:

من 10 إلى 40 سنة	▪ المباني
من 5 إلى 10 سنوات	▪ المفروشات و التجهيزات
7 سنوات	▪ وسائل النقل
3 سنوات	▪ الديكور

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن إستبعاد 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 و فيما 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، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	▪ 5 سنوات
-----------------	-----------

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 المرسل 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 السنة الحالية

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

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.

معيير 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 بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
417,320,277	568,720,140	نقد في الخزينة
194,678,981	1,706,470,071	حسابات جارية لدى المصرف المركزي
649,473,665	1,956,675,031	ودائع لدى مصرف سورية المركزي - احتياطي ودائع (*)
1,261,472,923	4,231,865,242	

(*) وفقا لقوانين و أنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2008 مبلغ 1,956,675,031 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 10% من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 389 / م ن / ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 مقابل 649,473,665 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004. إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		البيانات
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب
1,632,440,720	2,611,600,342	480,372,748	1,284,959,781	1,152,067,972	1,326,640,561	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,718,954,161	3,242,114,879	3,252,315,194	2,450,602,851	466,638,967	791,512,028	
5,351,394,881	5,853,715,221	3,732,687,942	3,735,562,632	1,618,706,939	2,118,152,589	

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد لعام 2008 مبلغ 1,238,073,846 ل.س. مقابل 1,263,079,023 ليرة سورية لعام 2007 .

5 إيداعات لدى المصارف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		البيانات
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيداعات (ودائع لاجل تستحق بعد 3 أشهر)
547,903,527	1,962,716,044	540,050,406	858,153,607	7,853,121	1,104,562,437	
547,903,527	1,962,716,044	540,050,406	858,153,607	7,853,121	1,104,562,437	

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	مؤسسات
478,281,976	1,089,290,511	كمبيالات (سندات) محسومة *
3,472,432,588	4,394,713,607	حسابات جارية مدينة
2,348,928,758	3,225,067,476	قروض وسلف
-	6,766,568	بطاقات الائتمان للأفراد (التجزئة):
318,089,316	1,916,087,031	قروض **
6,617,732,638	10,631,925,193	المجموع
(6,004,333)	(14,643,791)	ينزل : فوائد معلقة (محفوطة)
(19,500,000)	(56,099,803)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,592,228,305	10,561,181,599	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 160,318,439 ليرة سورية لعام 2008 مقابل 77,633,018 ليرة سورية لعام 2007 .

** صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 358,744,409 ليرة سورية لعام 2008 مقابل 73,479,058 ليرة سورية لعام 2007 .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 104,896,711 ليرة سورية لعام 2008 مقابل 40,697,132 ليرة سورية لعام 2007. أي ما نسبته (0.99 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة الحالية مقابل ما نسبته (0.61 %) من الرصيد الممنوح لعام 2007 .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 90,252,920 ليرة سورية أي ما نسبته (0.85 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة الحالية مقابل 34,692,799 ليرة سورية أي ما نسبته (0.52 %) في نهاية لعام 2007 .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	19,500,000	الرصيد في بداية السنة
19,500,000	36,599,803	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
19,500,000	56,099,803	الرصيد في نهاية السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة):

إن إجمالي المخصصات المعدة إزاء الديون أعلاه محتسبة على أساس العميل الواحد ولم يتم تكوين مؤونات على أساس المحفظة. بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 442,790 ليرة سورية خلال السنة الحالية دون وجود مقابل للسنة السابقة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2007	2008
ليرة سورية	ليرة سورية
-	6,004,333
6,004,333	8,639,458
6,004,333	14,643,791

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

7 موجودات مالية - قروض و سلف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم المصرف المقرض

عدد	عدد الإقساط	دورية دفع	سعر الفائدة	رصيد القرض	تاريخ المنح	اسم المصرف المقرض
الإقساط	المتبقية	الإقساط				
8	4	نصف سنوي	9.5	100,000,000	23 أيلول 2007	المصرف العقاري
12	6	نصف سنوي	10.75	426,328,840	18 حزيران 2007	بنك عودة لبنان
16	13	نصف سنوي	10	927,698,399	17 أيار 2007	مصرف لبنان
3	3	نصف سنوي	7.25	231,750,000	1 آب 2008	البنك الأهلي
10	9	نصف سنوي	6.75	361,689,579	18 نيسان 2008	الجامعة اللبنانية الأمريكية
				2,047,466,818		المجموع
						2007
16	8	نصف سنوي	9.5	200,000,000	13 تشرين الثاني 2006	المصرف العقاري
8	8	نصف سنوي	9.5	100,000,000	7 أيلول 2007	المصرف العقاري
8	8	نصف سنوي	9	200,000,000	12 تشرين الثاني 2007	المصرف العقاري
				500,000,000		المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

7 موجودات مالية-قروض وسلف (تتمة)

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "إعادة تصنيف الأصول المالية": حسب تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "إعادة تصنيف الأصول المالية" قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع لتصبح استثمارات في قروض وسلف. حدد البنك موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي يمتلك البنك بتاريخ 1 تموز 2008 النية و الإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و تعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تموز 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ. يبين الإيضاح التالي تأثيرات إعادة التصنيف على البنك.

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة السوقية للموجودات المالية المعاد تصنيفها:

ليرة سورية

القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008	1,937,475,285
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2008	1,947,466,824
القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2008	1,889,146,046

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 6.5% و 8.6% حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 14,675,549 دولار أمريكي. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 6% و 8.8% وقيمت التدفقات النقدية المتوقعة 14,675,549 دولار أمريكي.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن قائمة حقوق الملكية كانت ستتضمن احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع بمبلغ 60,533,394 ليرة سورية.

بعد إعادة التصنيف، كان تأثير الموجودات المالية المعاد تصنيفها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 كما يلي:

ليرة سورية

67,979,705

صافي إيراد الفوائد

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع 810,625 ليرة سورية. سيتم تحويل هذا المبلغ من قائمة حقوق الملكية إلى القيمة الدفترية للموجودات المعاد تصنيفها باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
449,111,927	-	شهادات ايداع من بنك عودة لبنان
963,162,261	-	شهادات ايداع مصرف لبنان
240,250,000	-	شهادات ايداع البنك الأهلي
1,652,524,188	-	مجموع موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
		موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية
62,500,000	62,500,000	أسهم شركات
62,500,000	62,500,000	مجموع موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية
1,715,024,188	62,500,000	مجموع موجودات مالية متوفرة للبيع

ان الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي ليس لها أسعار سوقية تمثل استثمار البنك في شركة أدونيس للتأمين سوريا " أدير " المتمثل بنسبة 5% من رأسمال الشركة و الذي تم تقييمه بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال و عدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. و يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

9 موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

المباني	من 10 إلى 40 سنة
المفروشات و التجهيزات	من 5 الى 10 سنوات
وسائط النقل	7 سنوات
الديكور	3 سنوات

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

المجموع	الديكور	وسائط النقل	الأراضي	المشاريع قيد التنفيذ	المفروشات و التجهيزات	المباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,066,611,935	115,803,831	18,902,000	225,000,000	173,382,515	85,474,202	448,049,387	كما في 1 كانون الثاني 2008
255,128,117	160,335,083	7,231,500	-	48,017,500	23,912,690	15,631,344	الإضافات
-	-	-	-	(118,382,515)	-	118,382,515	التحويلات
(206,270)	(56,500)	-	-	-	(149,770)	-	الإستبعادات
1,321,533,782	276,082,414	26,133,500	225,000,000	103,017,500	109,237,122	582,063,246	كما في 31 كانون الأول 2008
56,318,703	23,534,406	4,740,154	-	-	14,169,491	13,874,652	الاهتلاك
60,977,685	31,092,351	3,123,011	-	-	14,559,992	12,202,331	كما في 1 كانون الثاني 2008
(69,727)	(6,007)	-	-	-	(63,720)	-	الإضافات
117,226,661	54,620,750	7,863,165	-	-	28,665,763	26,076,983	كما في 31 كانون الأول 2008
1,204,307,121	221,461,664	18,270,335	225,000,000	103,017,500	80,571,359	555,986,263	صافي القيمة الدفترية
							كما في 31 كانون الأول 2008

9 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع	الديكور	وسائط النقل	الأراضي	المشاريع قيد التنفيذ	المفروشات و التجهيزات	المباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							<u>التكلفة</u>
770,074,203	35,278,483	14,210,000	225,000,000	83,419,500	50,721,399	361,444,821	كما في 1 كانون الثاني 2007
296,537,732	80,459,348	4,692,000	-	173,382,515	34,818,803	3,185,066	الإضافات
-	66,000	-	-	(83,419,500)	(66,000)	83,419,500	التحويلات
<u>1,066,611,935</u>	<u>115,803,831</u>	<u>18,902,000</u>	<u>225,000,000</u>	<u>173,382,515</u>	<u>85,474,202</u>	<u>448,049,387</u>	كما في 31 كانون الأول 2007
							<u>الاهتلاك:</u>
14,394,729	4,109,930	2,133,634	-	-	3,929,096	4,222,069	كما في 1 كانون الثاني 2007
41,923,974	19,424,476	2,606,520	-	-	10,240,395	9,652,583	الإضافات
<u>56,318,703</u>	<u>23,534,406</u>	<u>4,740,154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,169,491</u>	<u>13,874,652</u>	كما في 31 كانون الأول 2007
<u>1,010,293,232</u>	<u>92,269,425</u>	<u>14,161,846</u>	<u>225,000,000</u>	<u>173,382,515</u>	<u>71,304,711</u>	<u>434,174,735</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 31 كانون الأول 2007

10 موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر 5 سنوات

2008		
المجموع	برامج الكمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>التكلفة</u>
10,441,831	10,441,831	كما في 1 كانون الثاني 2008
3,163,218	3,163,218	الإضافات
13,605,049	13,605,049	كما في 31 كانون الأول 2008
		<u>الإطفاء</u>
1,829,968	1,829,968	كما في 1 كانون الثاني 2008
2,657,082	2,657,082	الإضافات
4,487,050	4,487,050	كما في 31 كانون الأول 2008
9,117,999	9,117,999	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2008
		<u>2007</u>
		<u>التكلفة</u>
4,570,404	4,570,404	كما في 1 كانون الثاني 2007
5,871,427	5,871,427	الإضافات
10,441,831	10,441,831	كما في 31 كانون الأول 2007
		<u>الإطفاء</u>
387,908	387,908	كما في 1 كانون الثاني 2007
1,442,060	1,442,060	الإضافات
1,829,968	1,829,968	كما في 31 كانون الأول 2007
8,611,863	8,611,863	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2007

11 موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

2007	2008	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
105,924,925	159,962,490	فوائد وإيرادات برسم القبض
11,738,431	49,700,055	مصروفات مدفوعة مقدماً
1,200,000	2,961,068	دفعات مقدمة على شراء أصول
2,078,150	-	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
80,006	3,915,065	شيكات برسم التحصيل
3,005,894	7,930,123	أخرى
124,027,406	224,468,801	

12 وديعة مجمدة 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 بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2008 كالتالي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
85,777,000	85,777,000	أرصدة بالليرة السورية
102,587,202	98,957,686	أرصدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
188,364,202	184,734,686	

13 ودائع بنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007			2008			
داخـل	خـارج	المجموع	داخـل	خـارج	المجموع	
الجمهورية	الجمهورية	الجمهورية	الجمهورية	الجمهورية	الجمهورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
749,390,097	6,493,376	755,883,473	462,502,233	4,445,748	466,947,981	حسابات جارية
200,000,000	47,175,821	247,175,821	1,945,910,000	845,910,000	2,791,820,000	ودائع لأجل
-	365,577,916	365,577,916	517,035,375	517,035,375	1,034,070,750	قروض
949,390,097	419,247,113	1,368,637,210	2,925,447,608	1,367,391,123	4,292,838,731	

14 ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,191,925,671	7,428,404,938	حسابات جارية
9,110,150,826	13,026,183,301	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
13,302,076,497	20,454,588,239	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 7,271,817,074 ليرة سورية أي ما نسبته (36%) من إجمالي الودائع .
- بلغت الودائع الجامدة 258,361,330 ليرة سورية لعام 2008 مقابل 927,740,766 ليرة سورية لعام 2007.

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

15 تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
439,284,576	392,780,942	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
5,184,286	74,640	تأمينات أخرى
444,468,862	392,855,582	

16 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	23,059,446	رصيد بداية السنة
-	(23,059,446)	ضريبة الدخل المدفوعة
23,059,446	93,538,705	ضريبة الدخل المستحقة
23,059,446	93,538,705	رصيد نهاية السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة الحالية .

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
49,503,672	290,141,261	الربح المحاسبي
(46,820,502)	-	يطرح خسائر سنوات سابقة
64,050,282	36,295,160	تضاف الخسائر غير المتحققة من فروقات القطع
-	2,479,139	مؤونة تغيير أسعار الصرف
19,500,000	36,599,803	يضاف مخصص الخسائر الائتمانية
6,004,333	8,639,458	يضاف فوائد معلقة
92,237,785	374,154,821	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
23,059,446	93,538,705	مبلغ الضريبة

17 مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
44,126,917	98,393,476	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
1,314,102	1,356,992	ايرادات مقبوضة مقدماً
34,482,883	45,075,411	مصرفات مستحقة و غير مدفوعة
60,794,885	34,917,116	شيكات مصرفية
66,033,971	72,588,695	شيكات مصدقة
20,679,002	11,856,621	حوالات العملاء الواردة
15,651,287	20,865,601	المستحق الى البلديات و التأمينات الاجتماعية و مؤسسات حكومية أخرى
2,175,000	-	مستحقات لأطراف ذات علاقة
-	26,482,619	شيكات للمقاصة
-	34,673,040	تقاص بطاقات صراف الي
-	2,479,139	مؤونة تغير أسعار الصرف
3,647,088	5,229,750	ذمم دائنة اخرى
248,905,135	353,918,460	

18 رأس المال المكتتب به

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة الحالية 2,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 4,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد (2007 : 4,000,000 سهما بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد).

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تشكل هذه الفئة 51 % من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

19 الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 و بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر فروقات القطع غير المتحققة الى الاحتياطي القانوني. للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 تم تحويل 10% من الأرباح بعد الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح أو خسائر فروقات القطع غير المتحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك. إن الإحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
49,503,672	290,141,261	الربح قبل الضريبة
64,050,282	36,295,160	يضاف خسائر فروقات القطع غير المتحققة
(23,059,446)	-	ينزل مصروف ضريبة الدخل عن السنة
(46,820,502)	-	ينزل خسائر متراكمة
43,674,006	326,436,421	
4,367,401	32,643,642	احتياطي قانوني 10%

الاحتياطي الخاص

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 و بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 369 و 952 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر فروقات القطع غير المتحققة الى الاحتياطي الخاص. للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 تم تحويل 10% من الأرباح بعد الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح أو خسائر فروقات القطع غير المتحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك. إن الإحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
49,503,672	290,141,261	الربح قبل الضريبة
64,050,282	36,295,160	يضاف خسائر فروقات القطع غير المتحققة
(23,059,446)	-	ينزل مصروف ضريبة الدخل عن السنة
(46,820,502)	-	ينزل خسائر متراكمة
43,674,006	326,436,421	
4,367,401	32,643,642	احتياطي خاص 10%

20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

2007			2008			
المجموع	شهادات ايداع	سندات	المجموع	شهادات ايداع	سندات	
-	-	-	(15,142,645)	(15,142,645)	-	الرصيد في بداية السنة
(15,142,645)	(15,142,645)	-	12,949,003	6,472,955	6,476,048	أرباح(خسائر) غير متحققة
(15,142,645)	(15,142,645)	-	(2,193,642)	(8,669,690)	6,476,048	الرصيد في نهاية السنة

21 أرباح مدورة (خسائر متراكمة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على القانون رقم 23 لعام 2002، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ الميزانية تبلغ 49,896,493 ليرة سورية في حين بلغت إجمالي الخسائر المتراكمة مبلغ 81,418,779 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 .

22 الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
258,880,309	347,326,186	حسابات جارية مدينة
99,601,933	200,329,819	قروض وسلف
18,730,598	102,449,064	كمبيالات (اسناد) محسومة
-	753,762	بطاقات الائتمان
		تجزئة
6,660,971	144,790,503	قروض
39,602,740	67,979,705	موجودات مالية - قروض و سلف
274,053,833	217,181,888	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
78,721,374	124,768,608	موجودات مالية متوفرة للبيع
776,251,758	1,205,579,535	

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

23 الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
74,767,383	52,691,463	ودائع بنوك
		ودائع العملاء
4,599,906	19,655,447	حسابات جارية
348,847,685	463,678,508	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,420,457	2,428,007	تأمينات نقدية
429,635,431	538,453,425	

24 العمولات والرسوم الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,878,071	8,914,453	عمولات تسهيلات مباشرة
65,582,096	96,949,997	عمولات تسهيلات غير مباشرة
9,411,247	16,346,197	عمولات الخدمات المصرفية
79,871,414	122,210,647	

25 العمولات والرسوم المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
597,832	1,609,520	عمولات متنوعة
597,832	1,609,520	

26 إيرادات (مصاريق) تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(76,543)	خسائر بيع موجودات ثابتة
180,044	23,839	إيرادات أخرى
180,044	(52,704)	

27 نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008
ليرة سورية	ليرة سورية
112,285,972	190,803,290
9,119,746	15,704,499
1,816,104	2,724,582
5,079,598	5,252,594
4,130,100	8,737,001
193,687	212,400
132,625,207	223,434,366

رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مياومات سفر
أخرى

28 مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2007	2008
ليرة سورية	ليرة سورية
9,888,445	16,617,570
22,408,413	33,123,841
6,860,941	13,551,550
9,549,159	12,003,061
2,000,000	1,000,000
10,519,108	8,282,920
12,714,039	10,938,590
14,965,000	13,920,000
12,380,041	18,237,793
3,719,871	4,771,632
2,497,620	4,093,875
52,390	1,218,735
405,436	327,116
2,925,403	3,027,923
4,165,123	5,130,629
5,259,442	8,959,392
4,010,121	2,542,468
3,774,043	4,572,145
128,094,595	162,319,240

ايجارات
اعلانات
قرطاسية و مطبوعات
بريد و هاتف و توكس و انترنت
رسوم تأسيس الفروع
رسوم و أعباء حكومية
استثمارات و رسوم قانونية
أتعاب ادارية
صيانة
سفر و تنقلات
المنافع
غرامات
السويقت
تأمينات
مصاريف اقامة
تنظيف و حراسة
ضريبة على إيرادات فوائد خارج سورية
أخرى

29 حصة السهم من ربح السنة (مساهمي المصرف)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح السنة
26,444,226	196,602,556	
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
6.61	49.15	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (مساهمي المصرف)

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

30 النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
611,999,258	2,275,190,211	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
5,351,394,882	5,853,715,221	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(711,244,083)	(1,308,412,233)	
5,252,150,057	6,820,493,199	

31 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

المجموع 2008	شركة سوريانا 2008	شركة مانيتوناس منجمنت غروب 2008	شركة أدير سورية 2008	شركة أدير لبنان 2008	مساهمين و أعضاء مجلس ادارة 2008	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس قبرص) 2008	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا) 2008	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أفريقيا) 2008	الشركة الام (بنك بيلوس لبنان) 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,065,480,899	-	-	-	-	-	-	-	-	1,065,480,899	بنود داخل الميزانية
311,255,107	-	-	-	-	-	-	-	311,255,107	-	حسابات جارية لدى ودائع لدى
(877,853,403)	(5,903,611)	(2,076,376)	(582,060,743)	(39,019)	(287,756,875)	-	-	-	(16,779)	حسابات جارية من
(1,480,297,780)	-	-	(196,593,355)	-	(437,794,425)	-	-	-	(845,910,000)	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض و سلف من
(13,905,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,905,000)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
8,269,539	-	-	-	-	2,114,707	-	-	6,131,556	23,276	فوائد و عمولات محققة غير مستحقة القبض
(1,559,464)	-	-	(660,681)	-	(746,932)	-	-	-	(151,851)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(16,850,582)	-	-	-	-	(16,850,582)	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحقات
1,760,038,763	-	-	-	-	201,462,039	23,667,608	104,385,969	-	1,430,523,147	بنود خارج الميزانية
33,940,155	-	-	-	-	32,827,755	-	-	-	1,112,400	كفالات
75,562,763	-	-	-	-	35,653,799	-	-	21,695,793	18,213,171	اعتمادات مستندية
21,825,826	-	-	-	-	18,627,739	-	-	-	3,198,087	عناصر بيان الدخل
13,920,000	-	-	-	-	-	-	-	-	13,920,000	فوائد و عمولات دائنة
12,469,413	-	9,713,657	2,755,756	-	-	-	-	-	-	فوائد و عمولات مدينة
288,251,356	-	-	-	-	288,251,356	-	-	-	-	أتعاب ادارية
(2,970,917)	-	-	-	-	(2,970,917)	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معلومات اضافية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد معلقة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون معدومة

31 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	شركة سوريانا	شركة مانيتوناس منجمنت غروب	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين و أعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس قبرص)	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أفريقيا)	الشركة الام (بنك بيلوس لبنان)	
2007	2007	2007	2007	2007	2007	2007	2007	2007	2007	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
361,002,107	-	-	-	-	-	-	-	-	361,002,107	بنود داخل الميزانية
299,800,406	-	-	-	-	-	-	-	299,800,406	-	حسابات جارية لدى ودائع لدى
(223,559,259)	(11,955,506)	(2,329,836)	(42,858,085)	(54,072)	(166,361,760)	-	-	-	-	حسابات جارية من حسابات لأجل أو لمسبق اشعار
(1,287,038,967)	-	(1,875,881)	(677,073,783)	-	(560,913,482)	-	-	-	(47,175,821)	قروض و سلف من أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة فوائد و عمولات محققة غير مستحقة القبض
(14,415,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,415,000)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
8,751,015	-	-	-	-	1,982,918	-	-	6,768,097	-	تأمينات نقدية
(3,729,911)	-	(8,274)	(965,946)	-	(2,482,631)	-	-	-	(273,060)	مستحقات
(62,256,347)	(25,000,000)	-	-	-	(37,256,347)	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
(2,175,000)	-	-	-	-	(2,175,000)	-	-	-	-	كفالات
717,854,311	-	-	-	-	137,598,841	29,498,425	27,386,828	-	523,370,217	اعتمادات مستندية
67,484,651	-	-	-	-	47,334,692	-	-	-	20,149,959	عناصر بيان الدخل
105,420,574	-	-	-	-	37,141,788	-	-	19,011,627	49,267,159	فوائد و عمولات دائنة
37,868,581	-	-	-	-	35,202,575	-	-	-	2,666,006	فوائد و عمولات مدينة
14,965,000	-	-	-	-	-	-	-	-	14,965,000	أتعاب ادارية
4,590,000	-	4,590,000	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
413,609,397	-	-	-	-	413,609,397	-	-	-	-	معلومات اضافية
										تسهيلات ائتمانية

31 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,543,227	6,591,591	رواتب ومكافآت
17,680,911	44,064,548	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
22,224,138	50,656,139	

32 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

الجدول التالي يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

2007

2008

الربح (الخسارة) الغير معترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) الغير معترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	1,261,552,923	1,261,552,923	-	4,231,865,242	4,231,865,242	الموجودات المالية
-	5,351,394,882	5,351,394,882	-	5,853,715,221	5,853,715,221	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	547,903,527	547,903,527	-	1,962,716,044	1,962,716,044	أرصدة لدى المصارف
-	6,592,228,305	6,592,228,305	-	10,561,181,599	10,561,181,599	إيداعات لدى المصارف
-	500,000,000	500,000,000	(58,320,778)	1,989,146,040	2,047,466,818	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	1,715,024,188	1,715,024,188	-	62,500,000	62,500,000	موجودات مالية قروض وسلف
-	188,364,202	188,364,202	-	184,734,686	184,734,686	موجودات مالية متوفرة للبيع
-						الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
-	1,368,637,210	1,368,637,210	-	2,925,447,608	2,925,447,608	المطلوبات المالية
-	13,302,076,497	13,302,076,497	-	20,454,588,239	20,454,588,239	ودائع بنوك
-	444,468,862	444,468,862	-	392,855,582	392,855,582	ودائع عملاء
-						تأمينات نقدية
-			(58,320,778)			مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة بتحديد 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 المعدل المتغير للفائدة.

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 المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان و الاستحقاق

33 ادارة المخاطر

33.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والإطار 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. تتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

أنظمة إدارة المخاطر

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

الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

إدارة المخاطر

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

الخزينة

الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل 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 الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية. 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 وفقاً لمعايير واسس معتمدة .

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة وأدوات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

33 ادارة المخاطر (تتمة)**33.2 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 التركزات 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.

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 ويتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته 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 لبنود الميزانية. يتم عرض الحد الأقصى بالاجمالي قبل تأثير اتفاقيات التقاص والضمانات.

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل الميزانية
		أرصدة لدى مصارف
5,351,394,882	5,853,715,221	إيداعات لدى مصارف
547,903,527	1,962,716,044	التسهيلات الائتمانية:
		• للأفراد
1,840,761,445	3,208,583,893	• القروض العقارية
87,988,686	410,966,678	• للشركات الكبرى
4,663,478,174	6,941,631,028	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,715,024,188	62,500,000	استثمارات مالية - قروض و سلف لبنوك
500,000,000	2,047,466,818	الموجودات الأخرى
124,027,406	224,468,801	
		بنود خارج الميزانية
		كفالات
1,845,777,274	5,755,721,212	اعتمادات
1,129,967,119	978,014,224	قبولات
508,564,123	783,213,715	سقوف تسهيلات غير مستغلة
3,779,331,542	4,704,818,024	أخرى
33,357,753	6,537,398	
22,127,576,118	32,940,353,056	الاجمالي

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات 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.

بتاريخ 31 كانون الأول 2008 أظهرت بيانات البنك تجاوزاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 100 / م ن / ب 4 تاريخ 2 / 1 / 2005 وتديلاته الخاص بالحدود القصوى المسموح بها لتركزات المخاطر المصرفية و ذلك بالنسبة للتوظيف لدى المؤسسة الأم و المصارف الشقيقة و التابعة حيث بلغ التجاوز مبلغ 658,540,604 ليرة سورية، و استناداً الى الفقرة رقم 9 من القرار يجب على المصرف إنهاء التجاوز الحاصل خلال فترة زمنية لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ ظهورها .

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

33 ادارة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

المجموع	أخرى	المصارف		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	2008
		والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام				
9,955,246,048	-	-	-	-	6,650,074,463	2,897,196,222	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
480,701,870	-	-	-	291,440,267	-	189,261,603	لغاية 30 يوم
60,875,283	-	-	-	-	-	60,875,283	من 31 لغاية 60 يوم
30,205,283	-	-	-	-	-	30,205,283	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
26,066,863	-	-	-	-	3,750,931	22,315,932	دون المستوى
32,314,950	-	-	-	-	-	32,314,950	مشكوك فيها
46,514,896	-	-	-	46,514,896	-	-	هالكة (رديئة)
10,631,925,193	-	-	-	6,988,029,626	411,726,294	3,232,169,273	المجموع
(14,643,791)	-	-	-	(11,669,643)	(9,430)	(2,964,718)	يطرح: فوائد معلقة
(56,099,803)	-	-	-	(34,728,955)	(750,186)	(20,620,662)	يطرح: مخصص التدني
10,561,181,599	-	-	-	6,941,631,028	410,966,678	3,208,583,893	الصافي

المجموع	أخرى	المصارف		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	2007
		والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام				
6,525,826,513	-	-	-	-	4,597,076,382	1,840,761,445	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
51,208,993	-	-	-	51,208,993	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
40,697,132	-	-	-	40,697,132	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
6,617,732,638	-	-	-	4,688,982,507	87,988,686	1,840,761,445	المجموع
(6,004,333)	-	-	-	(6,004,333)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(19,500,000)	-	-	-	(19,500,000)	-	-	يطرح: مخصص التدني
6,592,228,305	-	-	-	4,663,478,174	87,988,686	1,840,761,445	الصافي

33 ادارة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر(تتمة):

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لإنخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو 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.

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، التأخر الناجم عن وفترة 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.

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

33 ادارة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات :

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	2008
						ليرة سورية
الضمانات مقابل:						
4,467,567,387	-	-	1,484,832,691	509,127,300	2,473,607,396	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
24,558,080	-	-	-	4,625,000	19,933,080	دون المستوى
34,374,000	-	-	-	-	34,374,000	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة
4,526,499,467	-	-	1,484,832,691	513,752,300	2,527,914,476	المجموع
منها:						
392,856,824	-	-	232,990,631	-	159,866,193	تأمينات نقدية
2,275,139,300	-	-	1,250,949,500	513,752,300	510,437,500	عقارية
1,858,503,343	-	-	892,560	-	1,857,610,783	سيارات وآليات
2007						
						ليرة سورية
الضمانات مقابل:						
1,577,557,712	-	-	586,137,404	76,131,000	915,289,308	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة
1,577,557,712	-	-	586,137,404	76,131,000	915,289,308	المجموع
منها:						
444,468,861	-	-	304,702,404	-	139,766,457	تأمينات نقدية
914,703,500	-	-	281,435,000	76,131,000	557,137,500	عقارية
218,385,351	-	-	-	-	218,385,351	سيارات وآليات

33 ادارة المخاطر (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات 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.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية 2,213,950 ليرة سورية (2007: لا يوجد).

التركز الجغرافي :

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

اجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	2008
3,663,145,102	-	-	-	-	-	-	3,663,145,102	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	-	-	-	-	2,670,081,733	1,065,480,899	2,118,152,589	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية:
1,962,716,044	-	-	311,255,107	-	546,898,500	-	1,104,562,437	للأفراد
3,208,583,893	63	9,586	109	25	18,006	332,912	3,208,223,192	القروض العقارية
410,966,678	-	-	-	-	4,999,923	10,481,500	395,485,255	الشركات الكبرى
6,941,631,028	-	-	-	-	-	-	6,941,631,028	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
62,500,000	-	-	-	-	-	-	62,500,000	موجودات مالية - قروض و سلف
2,047,466,818	-	-	-	-	-	1,947,466,818	100,000,000	موجودات اخرى
224,468,801	-	-	6,131,556	-	8,495,557	41,126,555	168,715,133	الاجمالي
24,375,193,585	63	9,586	317,386,772	25	3,230,493,719	3,064,888,684	17,762,414,736	الاجمالي 2007
15,674,730,954	-	692	306,568,738	-	3,628,909,380	2,046,322,225	9,692,929,919	

* باستثناء دول الشرق الأوسط

33 ادارة المخاطر (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي :

اجمالي	حكومة و قطاع عام	أفراد	أسهم	خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2008
3,663,145,102	-	-	-	-	-	-	-	-	3,663,145,102	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	-	-	-	-	-	-	-	-	5,853,715,221	أرصدة لدى مصارف
1,962,716,044	-	-	-	-	-	-	-	-	1,962,716,044	ايداعات لدى مصارف
10,561,181,599	-	1,891,742,030	-	309,177,703	1,337	191,105,761	4,178,119,992	3,991,034,776	-	التسهيلات الائتمانية: سندات و أسناد و أدونات:
62,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	62,500,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,047,466,818	-	-	-	361,689,579	-	-	-	-	1,685,777,239	موجودات مالية - قروض و سلف
224,468,801	-	-	-	12,992,875	-	1,099,958	23,300,149	21,029,742	166,046,077	موجودات اخرى
24,375,193,585	-	1,891,742,030	-	683,860,157	1,337	192,205,719	4,201,420,141	4,012,064,518	13,393,899,683	الاجمالي
15,674,730,954	-	318,089,316	-	831,255,308	2,542,517	219,837,748	3,596,238,088	1,645,464,149	9,061,303,828	الاجمالي / 2007

33.3 مخاطر السوق

1 مخاطر سعر الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة وأثر 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 المتاحة للبيع ذات العائد الثابت، يتم تحليل حساسية حقوق الملكية وفقاً لاستحقاق الموجودات. يعتمد تحليل حساسية حقوق الملكية على فرض أن هناك تغير موازي في منحنى العائد بينما يعرض التحليل حسب الاستحقاق الحساسية للتغيرات غير المتوازية.

ليرة سورية

2008

العملة	التغير (الزيادة) بسعر الفائدة 2%	المبالغ الحساسة لسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	0.02	(31,640,664)	(632,813)	(474,610)
يورو	0.02	(851,187)	(17,024)	(12,761)
دولار				
أمريكي	0.02	(22,556,982)	(451,140)	(338,355)
جنيه				
استرليني	0.02	(70,590)	(1,412)	(1,059)

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة 2%	المبالغ الحساسة لسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	0.02	31,640,664	632,813	474,610
يورو	0.02	851,187	17,024	12,768
دولار				
أمريكي	0.02	22,556,982	451,140	338,355
جنيه				
استرليني	0.02	70,590	1,412	1,059

ليرة سورية

2007

العملة	التغير (الزيادة) بسعر الفائدة 2%	المبالغ الحساسة لسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	0.02	(10,470,281)	(209,406)	(157,054)
يورو	0.02	(609,446)	(12,189)	(9,142)
دولار				
أمريكي	0.02	1,812,689	36,254	27,190
جنيه				
استرليني	0.02	69,030	1,381	1,035

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة 2%	المبالغ الحساسة لسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	0.02	10,470,281	209,406	157,054
يورو	0.02	609,446	12,189	9,142
دولار				
أمريكي	0.02	(1,812,689)	(36,254)	(27,190)
جنيه				
استرليني	0.02	(69,030)	(1,381)	(1,035)

33 ادارة المخاطر (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب												
المجموع	أكثر من 5 سنوات بنود غير حساسة	4-5 سنة	3-4 سنة	2-3 سنة	1-2 سنة	شهر 9-12	شهر 6-9	شهر 3-6	شهر 1-3	دون الشهر	2008	
4,231,865,242	4,231,865,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
5,853,715,221	-	-	-	-	-	-	-	-	1,236,368,188	4,617,347,033	أرصدة لدى مصارف	
1,962,716,044	-	-	-	-	-	231,750,000	-	1,031,750,000	694,653,607	4,562,437	إيداعات لدى مصارف	
10,561,181,599	-	196,094,619	304,006,878	515,321,313	718,029,020	832,163,382	419,968,199	355,087,290	934,706,869	782,203,340	5,503,600,689	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,047,466,818	-	1,289,387,979	-	-	-	658,078,839	-	100,000,000	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
62,500,000	62,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,204,307,121	1,204,307,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
9,117,999	9,117,999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
224,468,801	224,468,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
184,734,686	184,734,686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
26,342,073,531	5,916,993,849	1,485,482,598	304,006,878	515,321,313	718,029,020	1,490,242,221	651,718,199	455,087,290	1,966,456,869	2,713,225,135	10,125,510,159	مجموع الموجودات
المجموع	أكثر من 5 سنوات بنود غير حساسة	4-5 سنة	3-4 سنة	2-3 سنة	1-2 سنة	شهر 9-12	شهر 6-9	شهر 3-6	شهر 1-3	دون الشهر	المطلوبات	
2,925,447,608	-	517,035,375	-	-	-	-	-	600,000,000	500,000,000	1,308,412,233	ودائع بنوك	
20,454,588,239	-	-	-	-	293,310,000	154,996,483	184,500,121	2,980,508,872	3,453,293,193	13,387,979,570	ودائع عملاء	
392,855,582	-	-	-	-	-	-	-	392,855,582	-	-	تأمينات نقدية	
93,538,705	93,538,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
2,121,724,937	2,121,724,937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية	
353,918,460	353,918,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
26,342,073,531	2,569,182,102	517,035,375	-	-	293,310,000	154,996,483	184,500,121	3,973,364,454	3,953,293,193	14,696,391,803	مجموع المطلوبات	
-	3,347,811,747	968,447,223	304,006,878	515,321,313	718,029,020	1,196,932,221	496,721,716	270,587,169	(2,006,907,585)	(1,240,068,058)	(4,570,881,644)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
17,299,320,528	3,304,743,290	1,105,499,466	205,111,309	205,111,309	654,223,236	545,361,309	648,180,793	488,430,793	252,047,029	1,980,831,780	7,909,780,214	مجموع الموجودات 2007
17,299,320,528	2,161,078,514	365,577,916	-	-	-	314,000	239,225,215	74,120,813	1,575,541,463	731,781,680	12,151,680,927	مجموع المطلوبات 2007
-	1,143,664,776	739,921,550	205,111,309	205,111,309	654,223,236	545,047,309	408,955,578	414,309,980	(1,323,494,434)	1,249,050,100	(4,241,900,713)	فجوة إعادة تسعير الفائدة 2007

33 ادارة المخاطر (تتمة)

3 مخاطر العملات

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

يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في قائمة الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

ليرة سورية			2008	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح و الخسائر	المبالغ الحساسة لتغير سعر الصرف	التغير في سعر صرف العملة %2	العملة
(19,791,537)	(19,791,537)	(989,576,857)	0.02	دولار امريكي (بنوي)
(1,018,540)	(1,358,054)	(67,902,681)	0.02	دولار امريكي (تشغلي)
(42,248)	(56,330)	(2,816,505)	0.02	يورو
(20,151)	(26,868)	(1,343,418)	0.02	جنيه استرليني
(629)	(838)	(41,922)	0.02	ين ياباني
(266,096)	(354,794)	(17,739,700)	0.02	عملات أخرى
ليرة سورية			2007	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح و الخسائر	المبالغ الحساسة لتغير سعر الصرف	التغير في سعر صرف العملة %2	العملة
(20,517,440)	(20,517,440)	(1,025,872,017)	0.02	دولار امريكي (بنوي)
1,420,917	1,894,556	94,727,789	0.02	دولار امريكي (تشغلي)
(32,020)	(42,693)	(2,134,672)	0.02	يورو
(62,289)	(83,052)	(4,152,594)	0.02	جنيه استرليني
(680)	(907)	(45,327)	0.02	ين ياباني
(151,166)	(201,555)	(10,077,739)	0.02	عملات أخرى

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

33 ادارة المخاطر (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الاجنبية:

الموجودات	2008	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	بن باياتي	أخرى	الاجمالي
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	764,306,423	490,686,627	9,690,578	-	5,359,219	1,270,042,847	
أرصدة لدى مصارف	3,333,813,091	849,380,226	57,481,656	41,661	33,122,540	4,273,839,174	
ايداعات لدى مصارف	774,755,107	83,398,500	-	-	-	858,153,607	
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	1,361,297,773	740,391,602	2,810	261	4,662,451	2,106,354,897	
موجودات مالية - قروض و سلف	1,947,466,818	-	-	-	-	1,947,466,818	
موجودات اخرى	67,274,825	4,880,500	406	-	104,090	72,259,821	
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	98,957,686	-	-	-	-	98,957,686	
مجموع الموجودات	8,347,871,723	2,168,737,455	67,175,450	41,922	43,248,300	10,627,074,850	
المطلوبات							
ودائع بنوك	7,098,748	1,363,169,492	-	-	16,779	1,370,285,019	
ودائع عملاء	7,099,244,260	764,760,477	65,589,258	-	25,478,277	7,955,072,272	
تأمينات نقدية	160,878,828	26,002,455	1,064	-	-	186,882,347	
مطلوبات أخرى	42,054,767	8,323,717	241,709	-	13,215	50,633,408	
حقوق الملكية	(2,193,642)	-	-	-	-	(2,193,642)	
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	7,307,082,961	2,162,256,141	65,832,031	41,922	25,508,271	9,560,679,404	
صافي التركيز داخل الميزانية	1,040,788,762	6,481,314	1,343,419	-	17,740,029	1,066,395,446	
التزامات محتملة خارج الميزانية	4,577,768,026	4,460,874,979	-	-	22,610,743	9,061,253,748	
اجمالي الموجودات 2007	7,291,710,640	1,062,928,044	71,400,145	45,327	82,372,252	8,508,456,408	
اجمالي المطلوبات 2007	6,372,728,650	1,053,723,373	57,635,551	-	72,494,496	7,556,582,070	
صافي التركيز داخل الميزانية 2007	918,981,990	9,204,671	13,764,594	45,327	9,877,756	951,874,338	
التزامات محتملة خارج الميزانية 2007	3,226,590,173	1,668,054,944	9,612,000	-	100,454,687	5,004,711,804	

33 إدارة المخاطر (تتمة)**4 مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج 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 وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها 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.

2007	2008	
%	%	
58	32	31 كانون الأول
72	37	المتوسط خلال الفترة
82	51	أعلى نسبة
58	17	أقل نسبة

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2008
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,925,447,608	-	517,035,375	-	-	600,000,000	500,000,000	-	1,308,412,233	المطلوبات :
20,454,588,239	-	293,310,000	154,996,484	184,500,121	2,980,508,872	3,453,293,193	3,857,153,767	9,530,825,802	ودائع بنوك
392,855,582	-	-	-	-	392,855,582	-	-	-	ودائع عملاء
93,538,705	-	-	-	-	93,538,705	-	-	-	تأمينات نقدية
353,918,460	-	1,674,313	915,722	3,430,601	29,860,971	47,675,853	12,743,535	257,617,465	مخصص ضريبة الدخل
24,220,348,594	-	812,019,688	155,912,206	187,930,722	4,096,764,130	4,000,969,046	3,869,897,302	11,096,855,500	مطلوبات أخرى
26,342,073,531	3,417,329,071	4,513,087,796	598,563,854	538,931,053	2,035,967,482	2,743,664,244	2,612,169,952	9,882,360,079	مجموع المطلوبات
									مجموع الموجودات
									2007
1,368,637,210	-	365,577,916	200,000,000	-	14,294,500	28,917,846	3,963,475	755,883,473	المطلوبات :
13,302,076,497	-	314,000	38,268,770	52,517,812	1,144,327,875	880,711,308	4,528,845,547	6,657,091,185	ودائع مصارف
444,468,862	-	-	-	-	444,468,862	-	-	-	ودائع عملاء
23,059,446	-	-	-	-	23,059,446	-	-	-	تأمينات نقدية
248,905,135	-	735,695	1,985,114	1,344,668	2,894,139	14,198,001	23,201,587	204,545,931	مخصص ضريبة الدخل
15,387,147,150	-	366,627,611	240,253,884	53,862,480	1,629,044,822	923,827,155	4,556,010,609	7,617,520,589	مطلوبات أخرى
17,299,320,528	1,920,442,961	2,736,310,378	653,279,752	479,491,182	293,696,335	1,976,829,028	1,703,557,149	7,535,713,743	مجموع المطلوبات
									مجموع الموجودات

4 مخاطر السيولة (تتمة)

ثالثاً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من (5) سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2008
1,761,227,939	-	-	1,761,227,939	الإعتمادات والقبولات
4,704,818,024	27,775,600	1,531,268,644	3,145,773,780	السقوف غير المستغلة
5,755,721,212	-	3,511,202,118	2,244,519,095	الكفالات
6,537,398	-	-	6,537,398	أخرى
12,228,304,573	27,775,600	5,042,470,762	7,158,058,212	المجموع
المجموع	أكثر من (5) سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2007
1,638,531,242	-	-	1,638,531,242	الإعتمادات والقبولات
3,779,331,541	2,829,025	1,172,903,301	2,603,599,215	السقوف غير المستغلة
1,845,777,274	-	361,883,816	1,483,893,458	الكفالات
33,357,753	-	-	33,357,753	أخرى
7,296,997,810	2,829,025	1,534,787,117	5,759,381,668	المجموع

34 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

34 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

2008				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	(لأقرب ألف ليرة سورية)
667,126	-	673,427	(6,301)	صافي إيرادات الفوائد
120,601	-	51,778	68,823	صافي إيرادات العمولات
24,750	24,750	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(36,295)	(36,295)	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(53)	(53)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى
776,129	(11,598)	725,205	62,522	إجمالي الدخل
(36,600)	-	(15,229)	(21,371)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
739,529	(11,598)	709,976	41,151	صافي الدخل
(449,388)				النتائج
290,141				مصاريف تشغيلية غير موزعة
(93,539)				الربح قبل الضريبة
196,602				ضريبة الدخل
				الربح للسنة
				الموجودات والمطلوبات
24,252,874	-	22,361,132	1,891,742	موجودات القطاع
2,089,200				موجودات غير موزعة على القطاعات
26,342,074				مجموع الموجودات
23,897,765	-	12,246,255	11,651,510	مطلوبات القطاع
322,584				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
24,220,349				مجموع المطلوبات
				معلومات أخرى
255,128				ممتلكات ومعدات
3,163				موجودات غير ملموسة
60,978				اهلاكات
2,657				إطفاءات

34 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

2007				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	(لأقرب ألف ليرة سورية)
346,616	-	499,257	(152,641)	صافي إيرادات الفوائد
79,274	-	42,619	36,655	صافي إيرادات العمولات
11,070	11,070	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(64,050)	(64,050)	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
180	180	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
373,090	(52,800)	541,876	(115,986)	إجمالي الدخل
(19,500)	-	(19,500)	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
353,590	(52,800)	522,376	(115,986)	صافي الدخل
(304,086)				النتائج
49,504				مصاريف تشغيلية غير موزعة
(23,059)				الربح قبل الضريبة
26,445				ضريبة الدخل
				الربح للسنة
				الموجودات والمطلوبات
16,074,028	417,320	13,706,676	1,950,032	موجودات القطاع
1,225,293				موجودات غير موزعة على القطاعات
17,299,321				مجموع الموجودات
15,159,310	-	5,786,836	9,372,474	مطلوبات القطاع
227,837				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
15,387,147				مجموع المطلوبات
				معلومات أخرى
296,538				ممتلكات ومعدات
5,871				موجودات غير ملموسة
41,924				اهتلاكات
1,442				إطفاءات

34 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	بلدان أخرى	البلدان العربية	داخل سورية	
				(لأقرب ألف ليرة سورية)
667,126	92,753	183,153	391,220	صافي إيرادات الفوائد
120,601	24,027	23,509	73,065	صافي إيرادات العمولات
24,750	24,750	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(36,295)	-	-	(36,295)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(53)	-	-	(53)	مصاريف تشغيلية أخرى
776,129	141,530	206,662	427,937	إجمالي الدخل
(36,600)	-	-	(36,600)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
739,529	141,530	206,662	391,337	صافي الدخل
26,342,074	3,230,504	3,380,866	19,730,704	مجموع الموجودات
24,220,349	704,757	1,086,219	22,429,373	مجموع المطالب
255,128	-	-	255,128	ممتلكات ومعدات
3,163	-	-	3,163	موجودات غير ملموسة
2007				
المجموع	بلدان أخرى	البلدان العربية	داخل سورية	
				(لأقرب ألف ليرة سورية)
346,616	118,155	116,374	112,087	صافي إيرادات الفوائد
79,274	10,538	11,194	57,542	صافي إيرادات العمولات
11,070	11,070	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(64,050)	-	-	(64,050)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
180	180	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
373,090	139,943	127,568	105,579	إجمالي الدخل
(19,500)	-	-	(19,500)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
353,590	139,943	127,568	86,079	صافي الدخل
17,299,321	5,308,455	673,346	11,317,520	مجموع الموجودات
15,387,147	566,889	473,086	14,347,172	مجموع المطالب
296,538	-	-	296,538	ممتلكات ومعدات
5,871	-	-	5,871	موجودات غير ملموسة

يهدف البنك من إدارة 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 أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهرياً .
 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 نسبة 8%.

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
1,841,062	2,050,107	بنود رأس المال الاساسي
-	-	بنود رأس المال الاضافي
-	-	بنود رأس المال المساعد
1,841,062	2,050,107	مجموع راس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
1,368,847	2,142,905	مجموع مخاطر الإتمان
94,735	89,705	مجموع مخاطر السوق
192,719	454,114	مجموع المخاطر التشغيلية
1,209,801	2,371,112	مجموع الموجودات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
10,197,254	15,486,427	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
15.74%	11.14%	نسبة كفاية رأس المال%
17.10%	10.87%	نسبة رأس المال الاساسي%

36 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2008
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
4,231,865,242	1,956,675,031	2,275,190,211	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	-	5,853,715,221	أرصدة لدى مصارف
1,962,716,044	-	1,962,716,044	إيداعات لدى مصارف
10,561,181,599	2,565,615,212	7,995,566,387	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,047,466,818	1,947,466,818	100,000,000	موجودات مالية - قروض و سلف
62,500,000	62,500,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,204,307,121	1,204,307,121	-	موجودات ثابتة
9,117,999	9,117,999	-	موجودات غير ملموسة
224,468,801	-	224,468,801	موجودات اخرى
184,734,686	184,734,686	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
26,342,073,531	7,930,416,867	18,411,656,664	مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,925,447,608	517,035,375	2,408,412,233	ودائع بنوك
20,454,588,239	293,310,000	20,161,278,239	ودائع عملاء
392,855,582	-	392,855,582	تأمينات نقدية
93,538,705	-	93,538,705	مخصص ضريبة الدخل
353,918,460	1,674,313	352,244,147	مطلوبات أخرى
24,220,348,594	812,019,688	23,408,328,906	مجموع المطلوبات
2,121,724,937	7,118,397,179	(4,996,672,242)	الصافي

36 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

2007			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
1,261,472,923	649,473,665	611,999,258	تقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,351,394,882	-	5,351,394,882	أرصدة لدى مصارف
547,903,527	240,250,000	307,653,527	إيداعات لدى مصارف
6,592,228,305	962,782,442	5,629,445,863	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
500,000,000	100,000,000	400,000,000	موجودات مالية - قروض و سلف
1,715,024,188	1,474,774,188	240,250,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,010,293,232	1,010,293,232	-	موجودات ثابتة
8,611,863	8,611,863	-	موجودات غير ملموسة
124,027,406	-	124,027,406	موجودات اخرى
188,364,202	188,364,202	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>17,299,320,528</u>	<u>4,634,549,592</u>	<u>12,664,770,936</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
1,368,637,210	365,577,916	1,003,059,294	ودائع بنوك
13,302,076,497	314,000	13,301,762,497	ودائع عملاء
444,468,862	-	444,468,862	تأمينات نقدية
23,059,446	-	23,059,446	مخصص ضريبة الدخل
248,905,135	735,695	248,169,440	مطلوبات أخرى
<u>15,387,147,150</u>	<u>366,627,611</u>	<u>15,020,519,539</u>	مجموع المطلوبات
<u>1,912,173,378</u>	<u>4,267,921,981</u>	<u>(2,355,748,603)</u>	الصافي

37 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

2007	2008	
1,129,967,119	978,014,224	الاعتمادات
508,564,123	783,213,715	قيولات
		كفالات:
256,565,980	549,422,776	- دفع
1,102,172,811	4,507,197,502	- حسن تنفيذ
487,038,483	699,100,934	- أخرى
3,779,331,541	4,704,818,024	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
33,357,753	6,537,398	أخرى
7,296,997,810	12,228,304,573	

38 أرقام المقارنة

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

المبلغ	التبويب كما في 31 كانون الأول 2008	التبويب كما في 31 كانون الأول 2007
500,000,000	موجودات مالية- قروض و سلف	إيداعات لدى مصارف
48,602,863	ودائع بنوك	ودائع العملاء
39,602,740	فوائد دائنة على موجودات مالية- قروض و سلف	فوائد دائنة على أرصدة لدى بنوك