

بنك بيبلس سورية ش.م.م
البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

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

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

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

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

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

قحطان السيوفي

31 آذار 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية



اسم

د. قحطان السيوفي

رقم الترخيص /

١١/٥١

رقم / ٢٢١٧

بنك بيلوس سورية ش.م.م

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ايضاح	
2,704,504,808	1,922,986,918	25	الفوائد الدائنة
(1,683,766,861)	(1,518,548,279)	26	الفوائد المدينة
1,020,737,947	404,438,639		صافي الدخل من الفوائد
252,545,401	288,798,688	27	العمولات والرسوم الدائنة
(51,352,200)	(31,344,947)	27	العمولات والرسوم المدينة
201,193,201	257,453,741		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,221,931,148	661,892,380		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
187,259,728	149,051,215		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,339,325,548	3,785,520,590		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
1,099,042	(2,784,430)	28	صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية
40,152,590	87,431,088	29	ايرادات تشغيلية أخرى
2,789,768,056	4,681,110,843		إجمالي الدخل التشغيلي
(411,956,866)	(470,246,435)	30	نفقات الموظفين
(129,934,558)	(110,978,184)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,139,089)	(2,096,968)	11	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(2,500,616,790)	(4,005,930,446)	31	مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية
(164,630,643)	(122,062,832)	18	مخصصات متنوعة
(250,565,504)	(417,488,683)	32	مصاريف تشغيلية أخرى
(3,460,843,450)	(5,128,803,548)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(671,075,394)	(447,692,705)		الخسارة التشغيلية
21,215,455	25,511,491	9	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(649,859,939)	(422,181,214)		الخسارة قبل الضريبة
492,547,969	874,784,279	12	ايراد ضريبة الدخل
(157,311,970)	452,603,065		ربح (خسارة) السنة
(2.57)	7.40	33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 لييرة سورية	2013 ايضاح لييرة سورية	
(157,311,970)	452,603,065	ربح (خسارة) السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى :
(2,246,480)	(224,695)	23 اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
2,507,311	-	23
58,226,110	22,442,066	23 أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
(98,825,029)	474,820,436	الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	إيضاح
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	6,460,434,080	221,208,000	3,013,352	93,013,352	2013
	474,820,436	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي تخصيص ربح السنة
	-	-	-	-	24
	-	-	-	-	-
	6,935,254,516	221,208,000	3,013,352	93,013,352	الرصيد في 31 كانون الأول
	6,559,259,109	221,208,000	3,013,352	93,013,352	2012
(98,825,029)	58,486,941	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الخسارة الشاملة تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي تخصيص خسارة السنة
	-	-	-	-	24
	-	-	-	-	-
	6,460,434,080	221,208,000	3,013,352	93,013,352	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	ايضاح	
(649,859,939)	(422,181,214)		الأنشطة التشغيلية
			الخسارة قبل ضريبة الدخل
(21,215,455)	(25,511,491)	9	تعديلات للبنود غير النقدية:
(171,579,152)	87,273,552		حصة البنك من أرباح شركات حليفة
129,934,558	110,978,184	10	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
3,139,089	2,096,968	11	استهلاكات
281,216	(1,144,145)		اطفاء العلاوات والخصم على موجودات مالية
2,500,616,790	4,005,930,446	31	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
164,630,643	122,062,832	18	مخصصات متووعة
504,448	3,562,859	32	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(25,135,025)	(86,233,818)	29,35	إيرادات تشغيلية أخرى
(1,099,042)	2,784,430	28	صافي خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية
1,930,218,131	3,799,618,603		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
554,845,281	407,820,994		النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي- إحتياطي عن الودائع
900,658,874	(1,884,504,000)		(الزيادة) النقص في ايداعات لدى المصارف
5,554,720,055	2,196,468,332		النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
189,842,382	(60,295,000)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
(436,788,341)	1,238,642,936		الزيادة (النقص) في ودائع المصارف
(1,043,840,103)	(439,216,684)		النقص في تأمينات نقدية
(13,336,368,362)	(3,582,262,641)		النقص في ودائع العملاء
6,004,921,825	(7,379,411,745)		(الزيادة) النقص في مطلوبات أخرى
318,209,742	(5,703,139,205)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(43,194,428)	(358,015)	12	ضريبة الدخل المدفوعة
275,015,314	(5,703,497,220)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
5,528,788,876	1,001,584,795		المتحصل من استحقاق / بيع موجودات مالية قروض و سلف
219,134,170	-		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(284,250,000)	-	9	إستثمار في شركات حليفة - شراء أسهم
17,500,000	16,500,000	9	إستثمار في شركات حليفة - توزيعات أرباح نقدية
(15,541,712)	(13,050,294)	10	شراء موجودات ثابتة
(4,267,615)	-	11	شراء موجودات غير ملموسة
2,976,955	-		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
5,464,340,674	1,005,034,501		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(30,000)	-		أرباح موزعة على المساهمين
(30,000)	-		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
5,739,325,988	(4,698,462,719)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
1,532,876,020	8,186,015,730		تأثير تغييرات أسعار الصرف
10,373,255,838	17,645,457,846		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
17,645,457,846	21,133,010,858	34	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
2,845,038,170	1,980,097,261		فوائد مقبوضة
1,441,646,542	1,494,679,640		فوائد مدفوعة
17,500,000	16,500,000	9	توزيعات أرباح مقبوضة
			المعاملات غير النقدية
62,500,000	-	9	المحمول من موجودات مالية متوفرة للبيع إلى إستثمارات في شركات حليفة
72,071,340	132,366,041	24	المحول من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبولوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497). سجل البنك لدى سجل المصارف تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال بتاريخ 16 حزيران 2010 بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ليصل إلى 4,000,000,000 ليرة سورية، ومن ثم تلاه زيادة أخرى بمبلغ 120,000,000 ليرة سورية في 28 حزيران 2011 ليصبح 4,120,000,000 ليرة سورية. ومن ثم تلاه زيادة أخرى بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية في 30 تشرين الثاني 2011 ليصل إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 12,240,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

في 29 أيار 2012 تم تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك بيبولوس سورية لتصبح مائة ليرة سورية حسب قرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم 1017 تاريخ 28 أيار 2012 وذلك بما يتفق مع أحكام المادة / 91 / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / تاريخ 14 شباط 2011 وبالتالي أصبح رأس مال البنك البالغ 6,120,000,000 ليرة سورية موزع على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2012 و 2013.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه المرخصة الأحد عشر في دمشق وريف دمشق والسويداء وحلب وحمص وحماة واللاذقية وطرطوس، حيث تم تعليق العمل بفروع حمص وحوش بلاس في ريف دمشق وفرع شارع الملك فيصل بحلب.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع حوش بلاس، وفرع شارع الملك فيصل بحلب. وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبولوس ش.م.ل بيروت بنسبة 52.37 % من رأسمال البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 15 أيلول 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة تقنية مع بنك بيبولوس ش.م.ل حيث يقدم بنك بيبولوس ش.م.ل خبراته الادارية في النشاطات المصرفية الى البنك، ويتم استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على الموافقات المطلوبة لتجديد العمل بهذه الإتفاقية أصولاً.

يساهم بنك بيبولوس سورية ش.م.م بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير / المساهمة المغفلة (ش.م.م) بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 بقرار مجلس الإدارة بالجلسة رقم 1 بتاريخ 20 شباط 2014 على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2013. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائها المالي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - القروض الحكومية. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الإفصاحات - " تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية " - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - " البيانات المالية الموحدة " ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية المنفصلة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - " الإرتباطات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - " الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - " الإفصاح عن الاستثمار في منشآت أخرى".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - " قياس القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - "مزايا الموظفين المعدل" (معدل في عام 2011).

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 يعكس المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويشمل تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013، وتم تعديل تاريخ التطبيق إلى 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011. إلا أنه تم مؤخراً إلغاء تاريخ نفاذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 ليتم تحديد التاريخ فيما بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وذلك عندما يكون المعيار أقرب إلى الإكمال. في المراحل اللاحقة، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستعراض المعالجة المحاسبية للتحوط وتدني قيمة الأصول المالية. سينتج عن تبني المرحلة الأولى من هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للبنك. سيقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية عندما يتم إصدار المعيار بشكل كامل بكافة المراحل.

- منشآت الاستثمار (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27) هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014 وتتضمن استثناء متطلبات توحيد البيانات المالية للمنشآت التي تعد منشأة استثمار حسب تعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. حيث يتطلب ذلك من منشأة الاستثمار معالجة الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل تأثير على البنك.

- معيار المحاسبة الدولية رقم 32 تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32) هذه التعديلات توضح معنى "وجود حق قانوني لإجراء المقاصة" وأسس إجراء المقاصة بالنسبة لآليات التسوية غير المتزامنة التي تحدث بغرف المقاصة. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 21 "الغرامات"- هذا التفسير يوضح أنه يتم الاعتراف بالغرامة كالتزام عند وقوع الحدث الذي يؤدي لترتب هذه الغرامة وفقاً للقانون النافذ. ووفقاً لهذا التفسير فإن الغرامات التي تنشأ عند الوصول إلى حد معين لا يتم الاعتراف بها كالتزام حتى يتم الوصول إلى هذا الحد الذي تترتب عليه الغرامة. إن تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولي رقم 21 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري في البيانات المالية المستقبلية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 استبدال الأدوات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 هذه التعديلات تعفي من التوقف عن استخدام محاسبة التحوط عندما يتم استبدال المشتقات المالية المستخدمة كأداة للتحوط ضمن شروط معينة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لم يتم البنك باستبدال مشتقاتها المالية خلال الفترة. سيتم تطبيق هذه التعديلات في حالات الاستبدال في المستقبل.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2009 إلى 2011):

- إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكرار تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 1.
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكاليف الاقتراض.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - توضيح متطلبات البيانات المقارنة.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والمعدات - تبويب المعدات الخدمية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية - الاثر الضريبي على التوزيعات لأصحاب حقوق الملكية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية - البيانات المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بياني الدخل والدخل الشامل.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الإستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي على الديون المنتجة عدا التي تتطلب اهتمام خاص وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مالي لتقدير ما إذا كان هناك تدني في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الائتمانية.

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

أ. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب. معلومات القطاع

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

ج. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها ميدنياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

■ أرباح اليوم الأول

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

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

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في بيان الدخل الشامل، في بيان الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً أو صادر أولاً.

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

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

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية. يمكن استرجاع خسائر التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال بيان الدخل بند أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع.

موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

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

إعادة تصنيف الموجودات المالية

ابتداء من تاريخ 1 تموز 2008، يسمح للبنك في ضمن شروط معينة بإعادة تصنيف موجودات مالية من "موجودات مالية متوفرة للبيع" إلى "موجودات مالية قروض وسلف". يتم الاعتراف بإعادة التصنيف هذه بالقيمة العادلة السائدة بتاريخ إعادة التصنيف لتصبح هذه القيمة هي التكلفة المطفأة الجديدة.

بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من متوفرة للبيع يتم إطفاء أية أرباح أو خسائر سابقة معترف بها في حقوق الملكية في بيان الدخل على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم أيضاً إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً أن هناك تدنٍ في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة - حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام البنك بنقل الحقوق بإستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام البنك بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.
- عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنه دخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

■ المطلوبات المالية

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

هـ. القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الأصل أو نقل الالتزام تحدث في:

- إما السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،
- أو عند غياب السوق الأساسي، في أكثر سوق ملائم للأصل أو الالتزام.

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للبنك. يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم. يقوم البنك باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها و تقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (1): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى (3): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية بشكل متكرر، يحدد البنك فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****هـ. القيمة العادلة (تتمة)**

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

و. تدني قيمة الموجودات المالية

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

■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة أصل 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 تأكيد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر انتمان مشابهة لتلك التي في البنك. عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بالبنك أو خبرة كافية، فإن البنك يعتمد على خبرة الآخرين المتمثلين معه للمجموعات المماثلة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة البنك السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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 بيان الدخل، يتم عكس هذه الخسارة من بيان الدخل.

▪ الديون المجدولة

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

ز. التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

ح. عقود الإيجار

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

▪ البنك كمستأجر

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

■ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

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

■ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

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

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الأرباح.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ي. الكفالات المالية

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

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

ك. النقد وما في حكمه

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

ل. الموجودات الثابتة

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

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

المباني	50 سنة
المفروشات والتجهيزات	من 3 إلى 11 سنة
آليات النقل	4 سنوات
الديكور	5 سنوات

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

م. الموجودات غير الملموسة

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

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

■ برامج الكمبيوتر 5 سنوات

ن. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

س. المخصصات

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

ع. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

ف. الضرائب

1. الضريبة الحالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ف. الضرائب (تتمة)

2. ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

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

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

ص. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

ق. تقارير القطاعات

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

ر. مقايضة العملات

يستخدم البنك المشتقات المالية مثل عقود المقايضة. تسجل المشتقات المالية كأصل بالقيمة العادلة عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكإلتزام في حال كانت قيمتها العادلة سالبة. تدرج تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل.

ش. استثمارات في شركات حليفة

يتم احتساب استثمار البنك في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. ان الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس عليها البنك تأثير فعال على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية وبشكل عام يتحقق التأثير الفعال عندما يمتلك البنك نسبة تتراوح بين 20% الى 50% من حق التصويت. وفقاً لطريقة حقوق الملكية يسجل الاستثمار في البداية بالتكلفة ثم يتم تعديل قيمة الاستثمار وفق حصة البنك من صافي موجودات الشركة والأرباح النقدية الموزعة للبنك من قبل الشركة الحليفة. يعكس بيان الدخل حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة. يتم اعداد البيانات المالية للشركة الحليفة لذات فترة اعداد البيانات المالية للبنك. يقوم البنك بتحديد ما اذا كان هناك دليل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة، في حال وجود هذا الدليل يقوم البنك باحتساب مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة القابلة لاسترداد للاستثمار وقيمه الدفترية، حيث يتم الاعتراف بالخسارة في بيان الدخل.

ت. محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف وإستراتيجية ادارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

3. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	
1,006,755,216	1,770,945,297	نقد في الخزينة
299,433,175	349,042,358	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الاستثنائية المحيطة (*)
12,511,295,138	11,044,249,181	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,580,599,456	1,659,762,932	احتياطي ودائع (**)
15,398,082,985	14,823,999,768	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع حمص الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرات السورية مجموعها 219,115,554 لييرة سورية (2012: 229,343,859 لييرة سورية) و أرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرات السورية 129,926,804 لييرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2013 (2012: 70,089,316 لييرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2012).

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرع حمص قد تكون أصبحت قائمة، حيث قام البنك بتشكيل مؤونة بالنقد الموجود في فرع حمص، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

ومن الجدير بالذكر بأن النقد في كافة مكاتب وفروع البنك عدا فرع حمص مؤمن عليها بالكامل ببولاص تأمين بسقف تأميني بمبلغ 4,800,000 دولار أمريكي، حيث قام البنك بتشكيل مخصص بكامل النقد الموجود في فرع حمص (إيضاح 18).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 1,659,762,932 لييرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 1,580,599,456 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
11,360,687,014	10,287,196,480	1,073,490,534	2013 حسابات جارية وتحت الطلب
11,360,687,014	10,287,196,480	1,073,490,534	
5,738,964,712	5,239,983,577	498,981,135	2012 حسابات جارية وتحت الطلب
5,738,964,712	5,239,983,577	498,981,135	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 6,477,879,975 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 2,760,488,261 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 265,125,958 لييرة سورية مقابل 331,522,778 لييرة سورية في 31 كانون الأول 2012.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

5. إيداعات لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2013
2,038,885,000	-	2,038,885,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) (*)
-	-	-	2012 إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

(*) إن جميع أرصدة الإيداعات لدى المصارف لا تتقاضى فوائد.

6. تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	الشركات:
385,233,647	284,879,849	سندات محسومة (*)
4,591,197,374	4,125,101,266	حسابات جارية مدينة
13,539,013,951	15,517,499,450	قروض وسلف
10,030,791	-	القطاع العام:
		حسابات جارية مدينة
2,377,598,569	1,746,075,859	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
18,333,397	14,009,472	قروض (**)
		بطاقات الائتمان
20,921,407,729	21,687,565,896	المجموع
(2,969,792,065)	(7,171,124,924)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(386,704,690)	(901,522,307)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(515,398,986)	(1,807,854,788)	ينزل فوائد معلقة
17,049,511,988	11,807,063,877	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,791,211 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 6,613,575 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 30,846,184 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 101,592,681 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 8,072,647,231 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 3,356,496,755 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 11,614,223,156 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 8,184,685,798 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، أي ما نسبته (53.55%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للسنة الحالية مقابل ما نسبته (39.12%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي لعام 2012.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 423,226,965 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 338,631,120 كما في 31 كانون الأول 2012، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 266,709,421 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 178,432,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 حيث يتم ادراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 9,806,368,368 ليرة سورية أي ما نسبته (49.32%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 7,669,286,812 ليرة سورية أي ما نسبته (36.66%) كما في 31 كانون الأول 2012.

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 10,030,791 ليرة سورية أي ما نسبته (0.05%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2012.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2013
3,356,496,755	139,314,291	3,217,182,464	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,716,150,476	153,742,497	4,562,407,979	التغيير خلال الفترة
8,072,647,231	293,056,788	7,779,590,443	الرصيد في 31 كانون الأول
2,969,792,065	111,076,894	2,858,715,171	الرصيد في 1 كانون الثاني
386,704,690	28,237,397	358,467,293	مخصص انخفاض القيمة ائتمانية للأفراد للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			الإضافات
3,402,836,229	68,198,064	3,334,638,165	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة ائتمانية للأفراد للديون غير المنتجة
800,584,285	-	800,584,285	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملة الأجنبية
514,817,617	86,078,226	428,739,391	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(2,362,655)	(808,793)	(1,553,862)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
275,000	275,000	-	ديون معدومة مستردة لانخفاض القيمة ائتمانية
7,171,124,924	178,741,165	6,992,383,759	الرصيد في 31 كانون الأول
901,522,307	114,315,623	787,206,684	مخصص انخفاض القيمة ائتمانية للأفراد للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
8,072,647,231	293,056,788	7,779,590,443	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) و القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 427,450,725 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 448,502,444 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2012
943,609,050	69,320,500	874,288,550	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,412,887,705	69,993,791	2,342,893,914	التغيير خلال الفترة
<u>3,356,496,755</u>	<u>139,314,291</u>	<u>3,217,182,464</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
296,378,421	63,313,396	233,065,025	الرصيد في 1 كانون الثاني
647,230,629	6,007,104	641,223,525	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
1,984,669,242	53,583,595	1,931,085,647	الإضافات
94,536,649	-	94,536,649	المخصص المقطوع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
339,501,911	22,230,293	317,271,618	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية
(5,774,113)	(5,774,113)	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(45,984)	(45,984)	-	الاسترداد
			إسترداد مخصص إنخفاض القيمة افردياً للديون غير المنتجة
2,969,792,065	111,076,894	2,858,715,171	الرصيد في 31 كانون الأول
386,704,690	28,237,397	358,467,293	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>3,356,496,755</u>	<u>139,314,291</u>	<u>3,217,182,464</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

قام البنك خلال عام 2012 بتحويل مبلغ 600,027,850 ليرة سورية من مخصص التسهيلات الائتمانية الجماعي للشركات الى مخصص التسهيلات الائتمانية الإفرادى للشركات.

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
103,564,990	515,398,986	الرصيد في 1 كانون الثاني
406,333,585	1,476,877,682	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
-	(188,509,393)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
5,500,411	4,087,513	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
<u>515,398,986</u>	<u>1,807,854,788</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7. موجودات مالية قروض وسلف

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	سعر الفائدة %	سندات دين: مؤسسات خارجية (*)
978,186,428	-	6.75%	
978,186,428	-		

(*) تتضمن شروط عقد إصدار السندات إمكانية الاسترداد الكلي بشكل إختياري بتاريخ 1 شباط 2013 من قبل المؤسسة المصدرة قبل تاريخ الاستحقاق، حيث قامت المؤسسة بتطبيق هذا الشرط ورد جميع السندات، حيث قام البنك بتحويل علاوة الإصدار البالغة 2,784,430 ليرة سورية الى بيان الدخل والاعتراف بها كخسائر موجودات مالية قروض وسلف (إيضاح 28).

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية: بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع لتصبح موجودات مالية قروض وسلف. حدد البنك موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي يمتلك البنك بتاريخ 1 تموز 2008 النية والإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تموز 2008 بإعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك:

ليرة سورية	
1,937,475,285	القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008
588,240,000	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012 (*)
594,122,400	القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2012

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

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 6.5% و 8.6%. حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 14,675,549 دولار أمريكي، وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مبلغ 2,611,381 دولار أمريكي حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 6% و 8.8%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل كان سيتضمن إحتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 14,395,920 ليرة سورية.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2013 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة
التصنيف وحتى تاريخ 31 كانون
الأول 2013
ليرة سورية

السنة المنتهية في
31 كانون الأول 2013
ليرة سورية

348,493,464

5,518,487

صافي إيرادات الفوائد

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة إحتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية.

وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مبلغ 224,695 ليرة سورية حيث أن التغير في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات واستهلاك الإحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاسترداد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
		موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية (**)
404,028,000	741,767,313	سندات دين:
831,454,020	1,507,673,007	سندات حكومية
		مصروف خارجية
<u>1,235,482,020</u>	<u>2,249,440,320</u>	المجموع
		تحليل السندات والادونات
1,235,482,020	2,249,440,320	ذات عائد ثابت
<u>1,235,482,020</u>	<u>2,249,440,320</u>	المجموع

(**) تستحق هذه الإستثمارات في 31 كانون الأول خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق	سعر الفائدة %
2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية		
406,295,820	736,062,790	2014	4.75%
404,028,000	741,767,313	2015	4%
425,158,200	771,610,217	2016	4.9%
<u>1,235,482,020</u>	<u>2,249,440,320</u>		

8. استثمارات في شركات حليفة

لدى البنك استثمار في شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير / المساهمة المغفلة (ش.م.م) كما يلي:

صافي القيمة (ليرة سورية)	نسبة الملكية		اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس
	2012	2013		
359,476,946	%20	20%	شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير	سورية

قام البنك في 28 شباط 2012 بشراء 15% من أسهم شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير بقيمة 284,250,000 ليرة سورية، تمثل 375,000 سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثماراتهم مقابل دفع مبلغ 758 ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الاسمية 500 ليرة سورية) حيث يتركز نشاطها الرئيسي بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري علما ان نسبة حقوق التصويت تبلغ 20%.

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
62,500,000	350,465,455	في 1 كانون الثاني
284,250,000	-	الزيادة في الاستثمارات في الشركة الحليفة
21,215,455	25,511,491	حصة الشركة من الربح خلال السنة
(17,500,000)	(16,500,000)	يطرح: توزيعات أرباح عن سنوات سابقة
350,465,455	359,476,946	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي حصة البنك في صافي أصول وإيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

حصة الشركة في صافي أصول الشركات الحليفة:

2012	2013	
278,974,237	304,555,413	أصول متداولة
80,098,820	68,652,845	أصول غير متداولة
(80,844,368)	(86,149,675)	التزامات متداولة
278,228,689	287,058,583	صافي الأصول

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

2012	2013	
43,578,973	34,525,822	إيرادات السنة
21,215,455	25,511,491	ربح السنة

9. موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات لغرض إحتساب الاستهلاك هي كما يلي:
المباني 50 سنة
المفروشات والتجهيزات من 3 إلى 11 سنة
آليات النقل 4 سنوات
الديكور 5 سنوات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للإستخدام وتوضع قيد التشغيل، كما أن الأراضي لا تستهلك.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

10. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية
1,690,898,202	501,754,260	19,027,481	243,841,025	217,135,690	709,139,746
6,178,357	5,448,985	-	-	729,372	-
6,871,937	4,350,488	-	-	2,521,449	-
(52,730,836)	(41,737,928)	-	-	(10,992,908)	-
1,651,217,660	469,815,805	19,027,481	243,841,025	209,393,603	709,139,746
604,445,300	379,427,416	16,548,971	-	126,910,168	81,558,745
110,978,184	70,120,717	1,822,431	-	24,852,241	14,182,795
(49,167,977)	(41,570,569)	-	-	(7,597,408)	-
666,255,507	407,977,564	18,371,402	-	144,165,001	95,741,540
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011
-	-	-	-	-	-
6,871,937	4,350,488	-	-	2,521,449	-
(6,871,937)	(4,350,488)	-	-	(2,521,449)	-
-	-	-	-	-	-
990,490,164	61,838,241	656,079	243,841,025	65,228,602	618,926,217

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

كما في 1 كانون الثاني 2013
الإضافات
التحويلات

كما في 31 كانون الأول 2013

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول 2013

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

10. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الدکور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية
1,679,804,321	494,214,430	20,435,291	243,841,025	212,173,829	709,139,746
11,057,224	3,963,230	288,305	-	6,805,689	-
6,053,082	3,576,600	1,024,888	-	1,451,594	-
(6,016,425)	-	(2,721,003)	-	(3,295,422)	-
1,690,898,202	501,754,260	19,027,481	243,841,025	217,135,690	709,139,746
477,045,764	295,327,116	13,013,649	-	101,329,049	67,375,950
129,934,558	84,100,300	3,684,858	-	27,966,605	14,182,795
(2,535,022)	-	(149,536)	-	(2,385,486)	-
604,445,300	379,427,416	16,548,971	-	126,910,168	81,558,745
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011
1,568,594	117,000	-	-	1,451,594	-
4,484,488	3,459,600	1,024,888	-	-	-
(6,053,082)	(3,576,600)	(1,024,888)	-	(1,451,594)	-
-	-	-	-	-	-
1,091,980,913	122,326,844	2,478,510	243,841,025	90,225,522	633,109,012

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

كما في 1 كانون الثاني 2012

الإضافات

التحويلات

كما في 31 كانون الأول 2012

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول 2012

كما في 31 كانون الأول 2012

10. موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع حمص و فرع حوش بلاس في ريف دمشق وفرع شارع الملك فيصل في حلب ، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، باستثناء فرع حمص، حيث أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، علماً أن كافة مكاتب وفروع البنك عدا فرع حمص مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء كالحريق والسرقة وموجودات الفرع والمبنى.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة:

2012 لييرة سورية	2013 لييرة سورية	
80,183,711	66,596,957	حمص
22,697,082	12,440,966	حوش بلاس
64,844,885	12,717,207	شارع الملك فيصل
<u>167,725,678</u>	<u>91,755,130</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

11. موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الكمبيوتر فقط وفيما يلي الحركة عليها خلال السنتين.

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	التكلفة
19,499,302	23,766,917	كما في 1 كانون الثاني
4,267,615	-	الإضافات
23,766,917	23,766,917	كما في 31 كانون الأول
13,632,418	16,771,507	الإطفاء المتراكم
3,139,089	2,096,968	كما في 1 كانون الثاني
16,771,507	18,868,475	الإضافات
		كما في 31 كانون الأول
6,995,410	4,898,442	صافي القيمة الدفترية
		كما في 31 كانون الأول

12. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,397,239	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
(43,194,428)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(3,202,811)	-	يطرح: استرداد من ضريبة عام 2011 (إيضاح 29)
-	-	الرصيد في 31 كانون الأول

12. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ب- ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية:

2013 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
(422,181,214)	(649,859,939)	الخسارة قبل الضريبة
464,438,400	(207,066,951)	يضاف: مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
14,182,795	14,182,795	استهلاك المباني
128,562,832	158,152,000	مخصصات متنوعة
132,366,041	72,071,340	تحويل من أرباح قطع بنوي الى تشغيلي عن سنوات سابقة
(6,500,000)	6,478,643	ينزل: إيراد (مصروف) مخصص تقلب أسعار القطع
(3,785,520,590)	(1,339,325,548)	أرباح غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(25,511,491)	(21,215,455)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التاجريرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
-	(3,202,811)	استرداد من ضريبة الدخل عن عام 2011
(3,500,569,177)	(1,970,191,876)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(875,142,294)	(492,547,969)	إيراد ضريبة الدخل
358,015	-	يضاف تعديلات على مصروف ضريبة 2006
(874,784,279)	(492,547,969)	إيراد ضريبة الدخل عن السنة

تم احتساب الفرق بين مخصص الضريبة كما في 31 كانون الأول 2011 والمبلغ المسدد الى الدوائر المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الدخل ضمن بند إيرادات تشغيلية أخرى.

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2012 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات.

خلال عام 2011 تم تكليف البنك بشكل نهائي عن عام 2005 حيث كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.

بتاريخ 12 كانون الأول 2012 تم تكليف البنك عن عام 2006 حيث كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير، قام البنك بالاستفادة من خصم بمقدار 4% والأعفاء من فوائد التأخير نتيجة التسديد خلال شهرين من تاريخ التكليف، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية في 29 كانون الثاني 2013. اعترض البنك على هذا التكليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية.

خلال عام 2012، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2007 حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 10 تشرين الثاني 2013، حيث كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية. اعترض البنك على هذا التكليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية بتاريخ 11 كانون الأول 2013 و لم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية.

خلال عام 2013، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2008 وصدر التكليف الأولي بتاريخ 21 كانون الثاني 2014 حيث كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية و لم يعترض البنك على هذا التكليف حتى تاريخ الموافقة على البيانات.

تتوقع ادارة البنك ان يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

12. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ج- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
-	492,547,969	الرصيد في 1 كانون الثاني
492,547,969	875,142,294	المكون خلال السنة
<u>492,547,969</u>	<u>1,367,690,263</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

13. موجودات أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
106,449,433	60,072,646	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات انتمانية مباشرة
46,974,812	36,241,256	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
22,025,138	46,677,433	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
19,910,875	105,431,109	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
145,307,026	84,841,245	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*)
3,729,855	7,292,864	قرطاسية ومطبوعات
900,000	42,258,434	تأمينات قابلة للإسترداد
4,964,374	13,909,415	أخرى
<u>350,261,513</u>	<u>396,724,402</u>	

(*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وكل من مصرف سورية المركزي وبنك بيبيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 كانون الأول 2013 مع مصرف سورية المركزي خسارة تبلغ 84,841,245 ليرة سورية وربح بمبلغ 30,493,485 ليرة سورية مع بنك بيبيلوس ش.م.ل (إيضاح 35,19) بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 كانون الأول 2012 مع مصرف سورية المركزي خسارة بمبلغ 145,307,026 ليرة سورية، وربح قدره 3,685,714 مع بنك بيبيلوس ش.م.ل (إيضاح 35,19).

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

13. موجودات أخرى (تتمة)

يظهر الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات في 31 كانون الأول:

2013					
الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدن/بلدان	القيمة العادلة ليرة سورية
مصرف سورية المركزي	يورو	4 شباط 2014	763,092,000 ليرة سورية	مدن	84,841,245
84,841,245					
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	20 كانون الثاني 2014	15,000,000 يورو	دائن	(20,554,250)
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	20 كانون الثاني 2014	18,350,000 درهم اماراتي	مدن	536,866
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2014	15,000,000 يورو	دائن	(10,496,959)
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2014	1,124,400 ريال سعودي	مدن	20,858
(30,493,485)					

2012					
الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدن/بلدان	القيمة العادلة ليرة سورية
مصرف سورية المركزي	دولار أمريكي	5 حزيران 2013	923,910,000 ليرة سورية	مدن	77,332,029
مصرف سورية المركزي	يورو	5 حزيران 2013	673,790,000 ليرة سورية	مدن	67,974,997
145,307,026					
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	10 كانون الثاني 2013	58,720,000 درهم اماراتي	مدن	438,810
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	14 كانون الثاني 2013	1,124,400 ريال سعودي	مدن	4,615
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	21 كانون الثاني 2013	15,000,000 يورو	مدن	3,576,597
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	7 كانون الثاني 2013	12,000,000 يورو	دائن	(7,705,736)
(3,685,714)					

14. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 الفقرة 1 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 وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.

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

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
623,220,958	1,155,535,396	أرصدة بالدولار الأمريكي
839,860,958	1,372,175,396	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

15. ودائع المصارف

2013			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
41,591,062	3,310,466	38,280,596	حسابات جارية
4,812,194,591	-	4,812,194,591	ودائع لأجل
88,127,340	88,127,340	-	تأمينات كفالات تجارية
335,693,177	335,693,177	-	قروض (*)
5,277,606,170	427,130,983	4,850,475,187	المجموع
2012			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
85,617,916	8,889,820	76,728,096	حسابات جارية
1,825,372,479	-	1,825,372,479	ودائع لأجل
78,220,170	78,220,170	-	تأمينات كفالات تجارية
306,786,691	306,786,691	-	قروض (*)
2,295,997,256	393,896,681	1,902,100,575	المجموع

(*) في 27 نيسان 2006 قام البنك بتوقيع إتفاقية مع صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة، يكون البنك بموجبها وسيطاً ضامناً بين صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة والذي تم تأسيسه من قبل بنك الإستثمار الأوروبي وبين المستفيدين من هذا الصندوق.

إن دورية الأقساط نصف سنوية حيث يقوم المستفيد بسداد أقساط القرض للبنك بطريقة متزامنة مع سداد البنك لهذه الأقساط.

تخضع هذه القروض لشروط صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة كما تخضع لشروط وإجراءات الإقراض المعمول بها في البنك. حيث يتحمل البنك المسؤولية في حال إعسار الزبون المستفيد من قروض بنك الإستثمار الأوروبي.

تتضمن ودائع المصارف كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 3,391,912,993 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل، مقابل مبلغ 1,910,990,395 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

16. ودائع العملاء

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
13,310,836,453	11,327,793,125	حسابات جارية وتحت الطلب
12,374,312,265	17,828,214,803	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
112,546,925	14,168,427	ودائع مجمدة
25,797,695,643	29,170,176,355	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 9,509,210,495 ليرة سورية أي ما نسبته 32.61% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 11,539,517,509 ليرة سورية أي ما نسبته 44.75% كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 85,294,294 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013 مقابل 100,124,407 ليرة سورية أي ما نسبته 0.39% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت الحسابات المجمدة 14,168,427 ليرة سورية أي ما نسبته 0.05% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013، مقابل 112,546,925 ليرة سورية أي ما نسبته 0.44% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

17. تأمينات نقدية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
777,563,128	483,449,640	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
250,472,247	630,382,137	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,028,035,375	1,113,831,777	

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

18. مخصصات متنوعة

الرصيد 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للايرادات ليرة سورية	الرصيد 31 كانون الاول ليرة سورية	
8,500,000	-	(6,500,000)	2,000,000	2013
161,920,000	184,622,358	-	346,542,358	مؤونة مركز القطع التشغيلي مخصص لمواجهة اعباء محتملة (*)
178,432,821	88,276,600	-	266,709,421	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
348,852,821	272,898,958	(6,500,000)	615,251,779	المجموع
2,021,357	6,478,643	-	8,500,000	2012
-	161,920,000	-	161,920,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي مخصص لمواجهة اعباء محتملة (*)
1,941,200	176,491,621	-	178,432,821	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
3,962,557	344,890,264	-	348,852,821	المجموع

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية والمغلقة لدواعي أمنية، حيث بلغ المبلغ المرسل إلى مصرف مخصصات متنوعة 128,562,832 ليرة سورية، بينما بلغ المبلغ المرسل إلى مصرف مخصصات متنوعة خلال عام 2012 مبلغ 158,152,000 ليرة سورية حيث يمثل الفرق بين المبلغ المسجل في بيان المركز المالي والمبلغ المرسل إلى بيان الدخل أثر التغير في سعر الصرف للمؤونات بالعملة الأجنبية.

يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

19 مطلوبات أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
600,028,281	594,110,252	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
13,666,515	43,366,754	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – مصارف
454,514	540,943	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
125,760,716	172,684,575	شيكات مصدقة
6,697,103,424	2,697,582,627	شيكات مصرفية (*)
94,220,988	43,992,240	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
10,358,475	958,175	تقاص بطاقات صراف آلي
32,843,710	42,891,127	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
8,363,206	9,676,760	ايرادات مقبوضة مقدماً
4,653,798	978,752	حوالات العملاء الواردة
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
3,685,714	30,493,485	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (ايضاح 13, 35)
9,787,835	21,737,305	ذمم دائنة أخرى
7,601,325,176	3,659,410,995	

(*) يمثل الرصيد شيكات مصرفية لم يتم تصفيته.

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2013 و 31 كانون الأول 2012.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد 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 40.13% 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 59.87% من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 7 كانون الثاني 2010 زيادة رأسمال المصرف ليصبح 6 مليارات ليرة سورية وذلك بعد إتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم الحصول على موافقة كل من مصرف سورية المركزي ووزارة الاقتصاد والتجارة وهيئة الأوراق والأسواق المالية، حيث تمت الزيادة على مرحلتين:

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

المرحلة الأولى: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2010. وقد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 16 حزيران 2010 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 حزيران 2010.

المرحلة الثانية: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2011. وقد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 2 آب 2011 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 تشرين الثاني 2011.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 31 آذار 2011 على زيادة رأس المال بمبلغ 120,000,000 ليرة سورية، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بمقدار ثلاثة أسهم لكل 100 سهم تتم تغطيتها باستخدام 30,000,000 ليرة سورية من الأرباح المحتجزة و90,000,000 ليرة سورية من الإحتياطي الخاص ليكون مجموع قيمة الأسهم المقترح توزيعها مائة وعشرون مليون ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 13 حزيران 2011 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 27 حزيران 2011.

تمت الموافقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 10593/م.و على رفع نسبة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل إلى 52.37% في رأس مال البنك.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في 29 أيار 2012 على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك بيبيلوس لتصبح القيمة الاسمية للسهم مائة ليرة سورية وبالتالي يصبح عدد الاسهم الاجمالي 61,200,000 سهم.

21. الإحتياطيات**- الإحتياطي القانوني**

بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 2009/1/20 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 2009/2/12 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي القانوني:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(649,859,939)	(422,181,214)	الخسارة قبل الضريبة
(1,339,325,548)	(3,785,520,590)	ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة
(1,989,185,487)	(4,207,701,804)	
-	-	إحتياطي قانوني 10 %

لم يتم تشكيل إحتياطي قانوني للبنك وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للإحتياطيات بحسب أحكام القانون.

21. الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي الخاص

بناء على البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 2002/3/17 والتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 2009/1/20 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 2009/2/12 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100 % من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الخاص:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
(649,859,939)	(422,181,214)	الخسارة قبل الضريبة
(1,339,325,548)	(3,785,520,590)	ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة
<u>(1,989,185,487)</u>	<u>(4,207,701,804)</u>	
-	-	إحتياطي خاص 10 %

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

22. احتياطي عام مخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

23. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

ان الحركة على حساب التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع هي كما يلي:

موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات		
2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,116,690	76,603,631	الرصيد في 1 كانون الثاني
(2,246,480)	(224,695)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
2,507,311	-	المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
58,226,110	22,442,066	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
76,603,631	98,821,002	الرصيد في 31 كانون الأول

24. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2013 و 31 كانون الأول 2012.

استناداً الى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته والقرار رقم 826/م/ن/ب/4، قام البنك بتاريخ 9 كانون الثاني 2013 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل مبلغ 4,516,071 دولار من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي حيث نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 138,146,612 ليرة سورية منها 5,780,571 ليرة سورية تخص عام 2013 ومبلغ 132,366,041 ليرة سورية تخص عام 2012 وأعوام سابقة. بينما قام البنك خلال شهر أيار من عام 2012 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 9,445,785 دولار من مركز القطع البنوي الى مركز القطع التشغيلي، نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 188,632,326 ليرة سورية منها 116,560,987 ليرة سورية عام 2012 و 72,071,340 ليرة سورية تخص سنوات سابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

25. الفوائد الدائنة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة :
		<u>الشركات</u>
618,778,130	627,182,670	حسابات جارية مدينة
1,527,276,373	926,894,385	قروض وسلف
66,195,778	23,033,327	سندات محسومة
		<u>القطاع العام</u>
19,721	-	حسابات جارية مدينة
		<u>تجزئة</u>
		قروض
307,325,718	237,605,153	بطاقات الائتمان
4,844,715	3,431,792	
35,874,299	4,180,689	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
89,594,814	5,518,487	موجودات مالية قروض وسلف
54,595,260	95,140,415	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>2,704,504,808</u>	<u>1,922,986,918</u>	

26. الفوائد المدينة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
76,936,451	300,372,976	ودائع المصارف
		ودائع العملاء
23,972,371	14,850,809	حسابات جارية
1,569,885,824	1,193,934,181	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
12,972,215	9,390,313	تأمينات نقدية
<u>1,683,766,861</u>	<u>1,518,548,279</u>	

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

27. صافي الدخل من العمولات والرسوم

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
		<u>العمولات والرسوم الدائنة</u>
5,748,502	4,263,158	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
137,712,772	95,973,070	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
109,084,127	188,562,460	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
252,545,401	288,798,688	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		<u>العمولات والرسوم المدينة</u>
11,806,745	25,990,683	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
38,974,750	5,209,588	عمولات ورسوم حوالات
570,705	144,676	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
51,352,200	31,344,947	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
201,193,201	257,453,741	صافي الدخل من العمولات والرسوم

28. صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
-	(2,784,430)	خسائر موجودات مالية قروض وسلف (إيضاح 7)
1,100,787	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(1,745)	-	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
1,099,042	(2,784,430)	

29. صافي إيرادات تشغيلية أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
21,932,214	56,172,468	استرداد أتعاب إدارية (إيضاح 35)
-	30,061,350	استرداد أتعاب أعضاء مجلس إدارة (إيضاح 35)
14,308,902	-	خدمات مصرفية (*)
3,202,811	-	استرداد من ضريبة الدخل عن عام 2011 (إيضاح 12)
708,663	1,197,270	أخرى
40,152,590	87,431,088	

(*) يمثل المبلغ عمولة مقبوضة من قبل أحد البنوك نتيجة تقديم خدمات مصرفية غير مدرجة ضمن الأنشطة الاعتيادية للبنك.

30. نفقات الموظفين

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
367,407,939	428,825,879	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
33,615,267	28,733,128	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
5,759,316	5,882,905	تأمين صحي
3,284,975	4,484,066	تنقلات وسفر
1,497,869	1,788,587	مصاريف تدريب الموظفين
391,500	531,870	أخرى
411,956,866	470,246,435	

31. مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية

2013			
الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,402,836,229	68,198,064	3,334,638,165	تسهيلات ائتمانية مباشرة
514,817,617	86,078,226	428,739,391	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
			مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
3,917,653,846	154,276,290	3,763,377,556	
138,655,817	-	138,655,817	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(50,379,217)	-	(50,379,217)	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
			مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
88,276,600	-	88,276,600	
4,005,930,446	154,276,290	3,851,654,156	
2012			
الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,584,651,108	53,537,611	2,531,113,497	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(260,525,939)	22,230,293	(282,756,232)	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
			مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
2,324,125,169	75,767,904	2,248,357,265	
123,032,633	-	123,032,633	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
53,458,988	-	53,458,988	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
			مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
176,491,621	-	176,491,621	
2,500,616,790	75,767,904	2,424,848,886	

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

32. مصاريف تشغيلية أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
27,724,729	128,535,411	خسائر عقود مقايضة عملات
24,406,593	47,849,452	صيانة
34,498,357	45,784,934	إيجارات
9,797,971	33,870,975	رسوم وأعباء حكومية
12,427,498	32,921,296	مصاريف تأمين
33,835,399	28,100,685	استشارات ورسوم قانونية
14,934,714	22,915,579	تنظيف وحراسة
8,872,966	16,058,495	مصاريف أنظمة المعلومات
20,757,987	15,155,842	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
6,152,091	9,057,268	مصاريف بطاقات الائتمان
6,891,842	8,566,175	قرطاسية ومطبوعات
6,092,998	6,916,478	إشتراكات
1,666,478	4,430,673	ضيافة
-	4,171,082	مصاريف أعضاء مجلس ادارة (إيضاح رقم 35)
504,448	3,562,859	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
1,709,445	2,719,308	محروقات
8,374,844	2,320,815	المنافع
4,242,347	1,695,515	إعلانات
315,068	869,923	السويقت
2,735,863	172,504	مصاريف الربط الشبكي
-	80,000	تبرعات
22,708,736	-	أتعاب ادارية (إيضاح رقم 35)
1,915,130	1,733,414	أخرى
250,565,504	417,488,683	

33. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

يتم إحتساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح (خسائر) السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائم خلال السنة وذلك كما يلي:

2012	2013	
(157,311,970)	452,603,065	صافي ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
(2.57)	7.40	الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)

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

34. النقد وما في حكمه

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

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
13,817,483,529	13,164,236,836	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
5,738,964,712	11,360,687,015	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,910,990,395)	(3,391,912,993)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
17,645,457,846	21,133,010,858	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد وما في حكمه (الإيضاح 3).

35. تعاملات 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 المسموحة للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

تتضمن البيانات المالية استثمارات في شركة أدونيس للتأمين سورية (أدير) كما يلي:

2012	2013	نسبة الملكية
20%	20%	حصة البنك (ليرة سورية)
350,465,455	359,476,946	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
21,215,455	25,511,491	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
17,500,000	16,500,000	

35. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة سوريا ليرة سورية	شركة مالتينيس ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدبر سورية ليرة سورية	شركة أدبر لبنان شركة أدبر سورية ليرة سورية	مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة بنك بيلوس أفريقيا ليرة سورية	الشركات الشقيقة بنك بيلوس أوروبا ليرة سورية	الشركة الأم بنك بيلوس ش.م.م. ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي	
									حسابات جارية لدى حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة حسابات لأجل أو لسابق الشعار فوائد محققة غير مستحقة الدفع تسوية حسابات عقود مقايضة عملات مصاريف مدفوعة مقدماً	كفالات اعتمادات مستندية ضمانات (سيارات وآليات) عقود مقايضة
6,152,228,398	(1,033,113)	(22,762,636)	(24,386,610)	(5,854,476)	(117,008,438)	544,085,000	-	5,608,143,398	-	-
(171,045,273)	-	(709,840,441)	(128,213,297)	-	(128,213,297)	-	-	-	-	-
(838,053,738)	-	(1,740,634)	(1,475,905)	-	(264,729)	-	-	-	-	-
(30,493,485)	-	53,624,847	26,923,644	-	-	-	-	(30,493,485)	-	-
80,548,491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
236,212,651	-	-	-	-	57,500	59,385,000	-	176,770,151	-	-
3,237,120	-	3,237,120	-	-	-	-	-	-	-	-
6,698,683,600	-	-	-	-	-	-	-	6,698,683,600	-	-
11,133,804	43,603	62,142	246,297	-	1,995,622	2,611,362	-	6,174,778	-	-
(81,484,905)	-	(67,627,510)	-	-	(3,957,024)	(98,782)	-	(9,801,589)	-	-
86,233,818	-	-	-	-	30,061,350	-	-	56,172,468	-	-
(4,171,082)	-	-	-	-	(4,171,082)	-	-	-	-	-
(25,906,940)	-	-	-	-	-	-	-	(25,906,940)	-	-
(46,230,325)	-	(46,230,325)	-	-	-	-	-	-	-	-
(7,130,000)	-	(7,130,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
(38,730,267)	-	(38,730,267)	-	-	-	-	-	-	-	-

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% إلى 10.25%.

(*) قام البنك خلال عام 2013 باسترداد مبلغاً وقدره 86,233,818 ليرة سورية يمثل أتعاب إدارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2012 تم الإعراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل.

35. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	شركة سوريا	شركة مانتينس منجمت غروب	شركة مانتينس غروب	شركة أدبر سورية	شركة أدبر لبنان	شركة أدبر سورية	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	بنك بيلوس ش.م.م (بنك بيلوس أفريقي)	بنك بيلوس ش.م.م (بنك بيلوس أوروبي)	بنك بيلوس ش.م.م (بنك بيلوس أفريقي)	بنك بيلوس ش.م.م (بنك بيلوس أوروبي)	بنك بيلوس ش.م.م (بنك بيلوس أفريقي)	بنك بيلوس ش.م.م (بنك بيلوس أوروبي)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,697,061,712	-	-	-	-	-	-	-	352,242,719	-	-	-	-	-	-	-	-	4,344,818,993
(534,167,572)	(65,982,145)	(6,782,351)	(21,149,414)	(132,132)	(440,121,530)	(440,121,530)	(440,121,530)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(670,046,781)	-	-	(640,561,024)	-	(29,485,757)	(29,485,757)	(29,485,757)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(36,838,172)	-	-	(36,822,727)	-	(15,445)	(15,445)	(15,445)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(33,006,423)	-	(250,000)	-	-	-	-	-	(32,756,423)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(3,685,714)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,685,714)
(24,967,742)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,967,742)
3,133,474	-	1,026,188	2,107,286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,577,198	-	-	-	-	13,577,198	13,577,198	13,577,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
774,241,421	-	50,000	-	-	57,500	57,500	57,500	194,454,295	-	-	-	-	-	-	-	-	579,679,626
4,453,045	-	-	-	-	-	-	-	4,453,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,549,280	-	1,549,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,018,701,760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,018,701,760
54,977,846	87,833	60,200	336,209	-	909,547	909,547	909,547	3,476,941	23,680,102	26,427,014	-	-	-	-	-	-	-
(145,306,232)	(158,664)	(16,226)	(74,722,845)	-	(23,848,863)	(23,848,863)	(23,848,863)	-	-	(46,559,634)	-	-	-	-	-	-	-
21,932,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,932,214	-	-	-	-	-	-	-
(22,708,736)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,708,736)	-	-	-	-	-	-	-
(18,087,741)	-	(18,087,741)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,620,000)	-	-	(4,620,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(18,129,913)	-	-	(18,129,913)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,174,410	-	989,010	-	-	3,185,400	3,185,400	3,185,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(164,228)	-	(39,154)	-	-	(125,074)	(125,074)	(125,074)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1.5% إلى 10.25%.

• إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عامة ولم يؤخذ لها أية مخصصات وتحصل معدل فائدة يتراوح بين 6% إلى 15%.

(*) قام البنك خلال عام 2012 باسترداد مبلغاً وقدره 21,932,214 ليرة سورية يمثل أتعاب إدارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2011 تم الإعتراض بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل.

35. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,159,812	59,231,682	رواتب ومكافآت
27,850,565	37,348,370	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>59,010,377</u>	<u>96,580,052</u>	

36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

2012		2013	
الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية
-	14,091,894,594	-	12,704,012,113
-	5,738,964,712	-	11,360,687,014
-	-	(1,843,362)	2,038,885,000
(155,531,466)	16,893,980,522	(55,186,540)	11,807,063,877
6,805,972	984,992,400	-	-
-	1,235,482,020	-	2,249,440,320
-	350,465,455	-	359,476,946
-	839,860,958	-	1,372,175,396
3,954,943	2,292,042,313	2,783,947	5,277,606,170
(3,926,726)	25,789,122,369	(14,920,300)	29,157,676,355
-	1,040,535,375	-	1,126,331,777
(148,697,277)		(69,166,255)	

مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الاقتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:
المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.
الأدوات المالية ذات المعدل الثابت
يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدره للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنظمة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)**قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما مباشرة أو بشكل غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

		2013			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,235,482,020	-	-	1,235,482,020	2,249,440,320	2,249,440,320
1,235,482,020	-	-	1,235,482,020	2,249,440,320	2,249,440,320

موجودات مالية مؤلفة للبيع 8

إيضاح

37. إدارة المخاطر

37.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف. إن الإطار 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.

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

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو 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 وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس 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 بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تتوضع إدارة المخاطر في صلب الهيكل التنظيمي للبنك حيث تحتك بكافة خطوط العمل بالإضافة إلى الأقسام المساعدة وهي منظمة على ثلاثة مستويات:

1. المستوى الإستراتيجي: ويتمثل بالدور الذي يلعبه مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه، إضافة إلى لجان الإدارة العليا وتحديداً اللجنة الإدارية ولجنة إدارة الموجودات والمطالب.
2. المستوى التحليلي: ويتمثل بقسم إدارة المخاطر المسؤول عن ترجمة توجيهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع تقارير بهذه المخاطر للجان المناسبة.
3. المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشونها ضمن الوحدات المختلفة للبنك. إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن اتخاذ القرار المتعلق باختيار أي من المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها، وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعة من قبل قسم إدارة المخاطر.

- إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

تقع على عاتق مجلس الإدارة (المجلس) المسؤولية الرئيسية في فهم ومعرفة المخاطر التي يتعرض لها البنك، والتأكد من أن هذه المخاطر تتم إدارتها بالشكل الأنسب وذلك من خلال:

1. وضع واعتماد ومراجعة فلسفة إدارة المخاطر في البنك وإجراءاتها.
2. تحديد مستوى المخاطر المقبول (Risk Appetite).
3. اعتماد توزيع رأس المال الاقتصادي على وحدات وأقسام البنك حسب مستوى المخاطر المقبول.
4. التأكد من أن البنك يمتلك الأنظمة المناسبة لإدارة ومراقبة المخاطر.
5. مراقبة مخاطر البنك وتغييراتها.
6. مراجعة جودة المحفظة الائتمانية للبنك.
7. مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الامتثال المعدة من قبل وحدة الامتثال في البنك.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

تقوم لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمساعدته في تحمل مسؤولياته الخاصة بإدارة المخاطر، من خلال القيام بصورة دورية بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر البنك؛ تأمين نزاهة وملاءمة قسم إدارة المخاطر؛ مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها؛ التأكد من كفاية رأس مال البنك؛ استعراض تقارير المخاطر ومستويات التحمل ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة.

- إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

يتمثل دور اللجنة الإدارية في البنك بالتنسيق، الاتصال، التقييم، التفويض، والرقابة فيما يتعلق بشؤون إدارة المخاطر التشغيلية في البنك ومن أهم مسؤولياتها الموافقة على والمراجعة المستمرة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية في البنك، والمصادقة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية والتأكد من الالتزام بها.

مهمة لجنة إدارة الموجودات والمطالب، فيما يتعلق بإدارة المخاطر، تتمثل بوضع السياسات والإجراءات اللازمة لإدارة والحد من مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، ومخاطر السوق في محفظة المتاجرة. اللجنة مسؤولة أيضاً عن مراقبة الالتزام بالنسب الرقابية المعتمدة (كفاية رأس المال والسيولة) وإدارة محفظة الاستثمارات ومحفظة التوظيفات المتوفرة للبيع.

قسم إدارة المخاطر في البنك يتحمل مسؤولية إعداد وتحديث سياسات وإجراءات المخاطر ليتم اعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر؛ ضمان الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالتنسيق مع التدقيق الداخلي؛ تطبيق توصيات اتفاقية بازل 2 في البنك؛ إعداد تقارير المخاطر الدورية ليتم رفعها للجنة إدارة المخاطر؛ ووضع وتطبيق مجموعة من مقاييس المخاطر والتقارير وكذلك حدود المخاطر لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة ومراقبة الامتثال لتلك الحدود. (تفاصيل الوجبات والمسؤوليات الموكلة لقسم إدارة المخاطر مذكورة أدناه تحت أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك).

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 إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية 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 وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف المخاطر منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس 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 أن تتأثر بنفس التغييرات 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.

37.2 مخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تقييم موضوعي ودقيق لكل عميل حالي ومحتمل. إن تقييم شخصية العميل وقدرته المالية هي الأداة المرجعية الأساسية للموافقة أو عدم الموافقة على طلب الائتمان. إن جمع البيانات ذات الصلة، تحليلها وعرضها بوضوح وموضوعية، هو أمر بالغ الأهمية. إن تقييم القدرة المالية للعميل يجب أن يتعدى قدرته أو رغبته بالدفع، ليشمل العوامل المؤثرة الخارجية وتحديد مخارج أخرى لذلك.

المعرفة التفصيلية للعميل (التاريخ والخلفية)، الجودة، نوعية والتزام إدارته، قطاع العمل التجاري، حصة السوق/ قبول منتجاته، الغرض من القرض ومصادر السداد، كلها عناصر ذات صلة لإدراجها ضمن اقتراح الائتمان.

من بين عناصر التحليل الواجب إجراء تحليل السوق ويشمل تحليل وتقييم القطاع الاقتصادي الذي يعمل ضمنه العميل ومدى نجاحه فيه، تحليل وتقييم الإدارة، التحليلات المالية والتي تغطي الربحية، السيولة، جودة الموجودات، ورأس المال.

تعطي التركيزات الائتمانية مؤشراً على حساسية البنك تجاه عميل أو طرف محدد، مجموعة من العملاء أو الأطراف المترابطة، قطاع اقتصادي أو صناعة، ومنطقة جغرافية.

إن تنوع المحافظ الائتمانية هو أمر أساسي لضمان الحد من/القضاء على خطر التركيز الائتماني؛ كما قد وضع البنك المركزي من خلال قراراته نسباً رقابية لحجم التركيزات على مستوى عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء، حجم التعرضات للمجموعة البنكية التي ينتمي لها البنك، حجم التعرضات للمؤسسات المالية ومجموعاتها خارج القطر، حجم التوظيفات في السندات الحكومية الأجنبية، حجم محفظة الاستثمارات، حجم محفظة الاستثمارات الخارجية، حجم محفظة الأسهم، وحجم محفظة الأسهم الخارجية.

يحافظ البنك على التنوع من خلال المتابعة المستمرة لتلك المحافظ، الالتزام بالنسب المحددة من قبل البنك المركزي، وإزالة أية تركيزات كبيرة أو مخالفات لتلك النسب في حال حدوثها.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس مخاطر الائتمان ونظام التقارير

إن قياس المخاطر الائتمانية ونظام التقارير في البنك له جانبان، الأول يغطي المتطلبات الرقابية والثاني يلبي احتياجات البنك الداخلية.

حدد البنك المركزي متطلباته ضمن قرارين:

- القرار 395 عام 2008 وتعديلاته يغطي التركزات على مستوى عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء، يضع حدود لهذه التركزات، ويطلب رفع تقارير شهرية عن تلك التعرضات الكبيرة للبنك المركزي.
- القرار 501 عام 2009 ينظم الأنشطة الاستثمارية للمصارف ويضع حدوداً للمحافظ الاستثمارية والتعرضات لأطراف محددة. مطلوب أيضاً ضمن القرار الإبلاغ عن تلك المحافظ والتعرضات للبنك المركزي على أساس شهري.

داخلياً، يتم تغطية احتياجات القياس والتقارير من خلال مجموعة من التقارير الدورية أهمها:

- تقرير شامل للمخاطر يتم إعداده من قبل قسم إدارة المخاطر على أساس ربع سنوي ويقدم إلى لجنة إدارة المخاطر. يتضمن التقرير معلومات نوعية وكمية حول محفظة القروض وتطورها (لكل من الإقراض التجاري وقروض التجزئة)؛ التركزات على مستوى العميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وعلى مستوى القطاع الصناعي؛ جودة الائتمان في محفظتي القروض التجارية وقروض التجزئة؛ تقييم مخاطر الائتمان ومدى كفاية مخصصات التدني على التسهيلات الائتمانية؛ محفظة المصارف موزعة حسب درجة التصنيف الخارجي، أنواع التعرضات، البلد، والبنك؛ وأخيراً محفظة التوظيفات السبائية. إن محتويات هذا التقرير تخضع بشكل دائم للتطوير والتحديث بما يتناسب مع تطور الأحداث ضمن البيئة التي يعمل بها البنك.
- تقرير شهري يعد من قبل قسم إدارة المخاطر يعرض التطور الشهري للمحافظ الائتمانية للبنك (قروض الشركات الكبرى، قروض الشركات المتوسطة والصغيرة، وقروض التجزئة والقروض السكنية) من حيث النوعية وحجم المؤنات والضمانات الموجودة.

اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر الائتمان

يقوم البنك بتطبيق اختبارات الجهد بشكل دوري على محفظة البنك الائتمانية والاستفادة من نتائج هذه الاختبارات في تقييم مدى كفاية رأس مال البنك وحجم المخصصات العامة الإضافية اللازمة لتغطية الخسائر التي قد تنشأ من المحفظة الائتمانية في حال تحققت فرضيات اختبار الجهد المطبق.

تتلخص فرضيات اختبار الجهد بالتالي:

1. تسهيلات وقروض الشركات: يتم تقييم القدرة الائتمانية لكافة العملاء بناءً على عدد أيام التأخير بالدفع – إن وجدت – ورأي قسم التسليفات التجارية المبني على معرفتهم بالعميل، وعليه يتم تكوين مخصصات للتسهيلات الممنوحة لهم حسب تعليمات قرارات البنك المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010 وتعديلاتها اللاحقة.
2. قروض التجزئة والقروض السكنية: يتم افتراض تعثر نسبة معينة من القروض المنتجة وتكوين مخصصات مقابلها حسب تعليمات قرارات البنك المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010 وتعديلاتها اللاحقة، أما بالنسبة للقروض غير المنتجة فيتم افتراض تخفيض التصنيف الائتماني لهذه الديون درجة واحدة واستكمال المخصصات حسب تعليمات قرارات البنك المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010 وتعديلاتها اللاحقة.

لقد تم أخذ نتائج اختبار الجهد المنفذ في الحساب عند تشكيل المخصصات، وتم تخصيص مبلغ 448,502,444 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مقابل عدم تشكيل أي مخصص بتاريخ 31 كانون الأول 2012.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً على الديون غير المنتجة

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، والإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد على الديون غير المنتجة وبشكل جماعي على الديون العادية.

المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته اللاحقة، يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات التالية المعتمدة من قبل البنك:

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

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك وفقاً للمؤشرات الواردة في القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته اللاحقة.

المخصص الجماعي على الديون المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الجماعي على الديون المنتجة (تتمة)

اختبارات الجهد

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

تعتمد اختبارات الجهد على تطبيق سيناريوهات تفترض وقوع أحداث محتملة قد تؤثر على السوق بشكل عام أو مجموعة مترابطة من الزبائن ضمن قطاع محدد أو بزبائن محددة .

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات في نهاية عام 2012، ونتيجة لذلك لم يتم تشكيل أية مؤونات إضافية عن النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته اللاحقة، وإرتأت إدارة البنك كفاية المخصصات المحتجرة.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2012 لبيرة سورية	2013 لبيرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي
14,091,894,594	12,704,012,113	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,738,964,712	11,360,687,014	أرصدة لدى المصارف
-	2,038,885,000	إيداعات لدى المصارف
17,049,511,988	11,807,063,877	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,022,845,629	395,016,001	للأفراد (التجزئة)
1,214,092,008	1,044,501,462	قروض عقارية
622,310,097	452,039,434	الشركات الصغيرة والمتوسطة
14,180,233,463	9,915,506,980	الشركات الكبرى
10,030,791	-	القطاع العام
978,186,428	-	موجودات مالية قروض وسلف
1,235,482,020	2,249,440,320	موجودات مالية متوفرة للبيع
350,261,513	396,724,402	موجودات أخرى
839,860,958	1,372,175,396	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
40,284,162,213	41,928,988,122	
290,439,729	266,659,444	بنود خارج بيان المركز المالي
137,493,520	5,490,401	اعتمادات استيراد
1,626,631,297	2,228,127,823	قبولات
6,507,737,849	10,131,270,998	كفالات صادرة لزبائن
3,861,053,343	2,917,653,130	كفالات صادرة لمصارف
12,423,355,738	15,549,201,796	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
52,707,517,951	57,478,189,918	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (حيث تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم (1079م/ن/ب/4) حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

المجموع ليرة سورية	القطاع العام ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية
2,420,011	-	1,420,324	667,845	-	331,842
6,577,942,873	-	5,310,238,091	106,358,983	815,535,051	345,810,748
3,492,979,856	-	3,310,756,218	89,236,440	73,415,055	19,572,143
10,073,342,740	-	8,622,414,633	196,263,268	888,950,106	365,714,733
7,289,538,733	-	6,263,368,015	155,294,179	594,212,528	276,664,011
2,783,804,007	-	2,359,046,618	40,969,089	294,737,578	89,050,722
2,089,381,543	-	1,763,119,099	39,283,669	223,519,955	63,458,820
426,554,341	-	384,204,439	1,685,413	31,019,495	9,644,994
267,868,123	-	211,723,080	7	40,198,128	15,946,908
11,614,223,156	-	10,611,806,812	496,995,852	227,344,197	278,076,295
398,880,281	-	332,132,278	3,370,324	49,604,601	13,773,078
615,469,701	-	448,612,792	68,416,170	59,238,520	39,202,219
10,599,873,174	-	9,831,061,742	425,209,358	118,501,076	225,100,998
21,687,565,896	-	19,234,221,445	693,259,120	1,116,294,303	643,791,028
(1,807,854,788)	-	(1,689,332,976)	(91,010,732)	(6,654,081)	(20,856,999)
(8,072,647,231)	-	(7,629,381,489)	(150,208,954)	(65,138,760)	(227,918,028)
11,807,063,877	-	9,915,506,980	452,039,434	1,044,501,462	395,016,001

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	القطاع العام ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	2012
1,768,813	-	1,716,237	-	-	52,576	ديون متدنية المخاطر
8,088,102,286	10,030,791	6,096,651,930	187,678,768	980,473,711	813,267,086	عادية (مقبولة المخاطر)
4,646,850,832	-	4,144,832,350	180,287,813	177,841,913	143,888,756	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا ^(*))
12,736,721,931	10,030,791	10,243,200,517	367,966,581	1,158,315,624	957,208,418	المجموع
6,919,055,726	-	5,491,664,108	183,540,483	623,283,428	620,567,707	منها غير مستحقة:
5,817,666,205	10,030,791	4,751,536,409	184,426,098	535,032,196	336,640,711	منها مستحقة (*):
3,981,166,473	10,030,791	3,320,908,961	107,437,960	355,757,855	187,030,906	لغاية 60 يوم
92,204,855	-	82,565	-	52,939,045	39,183,245	من 91 يوم لغاية 90 يوم
1,744,294,877	-	1,430,544,883	76,988,138	126,335,296	110,426,560	من 91 يوم لغاية 179 يوم
8,184,685,798	-	7,567,417,984	336,859,890	97,036,721	183,371,203	غير عاملة:
3,765,622,529	-	3,586,863,542	64,466,981	62,381,730	51,910,276	دون المستوى
3,726,490,152	-	3,429,461,214	209,980,360	29,055,133	57,993,445	مشكوك فيها
692,573,117	-	551,093,228	62,412,549	5,599,858	73,467,482	هالكة (ردنية)
20,921,407,729	10,030,791	17,810,618,501	704,826,471	1,255,352,345	1,140,579,621	المجموع
(515,398,986)	-	(474,561,627)	(21,157,321)	(1,763,283)	(17,916,755)	ي طرح : فوائد معلقة
(3,356,496,755)	-	(3,155,823,411)	(61,359,053)	(39,497,054)	(99,817,237)	ي طرح : مخصص التنفي على التسهيلات الائتمانية المباشرة
17,049,511,988	10,030,791	14,180,233,463	622,310,097	1,214,092,008	1,022,845,629	الصافي

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (حيث تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م ن/ب 4) حتى نهاية عام 2014 (حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

						2013
المجموع ليرة سورية	القطاع العام ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
258,780,643	5,490,401	253,290,242	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,363,321,281	-	1,308,787,357	54,533,924	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
						تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
						خاصاً)
454,948,778	-	454,948,778	-	-	-	المجموع
2,077,050,702	5,490,401	2,017,026,377	54,533,924	-	-	منها غير مستحقة:
2,077,050,702	5,490,401	2,017,026,377	54,533,924	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
423,226,965	-	423,226,965	-	-	-	غير عاملة:
93,390,924	-	93,390,924	-	-	-	دون المستوى
12,901,583	-	12,901,583	-	-	-	مشكوك فيها
316,934,458	-	316,934,458	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,500,277,667	5,490,401	2,440,253,342	54,533,924	-	-	المجموع
(266,709,421)	-	(266,709,421)	-	-	-	ي طرح : مخصص التندي
2,233,568,246	5,490,401	2,173,543,921	54,533,924	-	-	الصافي
						2012
المجموع ليرة سورية	القطاع العام ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
193,218,800	2,832,431	190,386,369	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,106,139,784	-	1,011,993,822	94,145,962	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
						تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
						خاصاً)
416,574,842	-	416,574,842	-	-	-	المجموع
1,715,933,426	2,832,431	1,618,955,033	94,145,962	-	-	منها غير مستحقة:
1,715,933,426	2,832,431	1,618,955,033	94,145,962	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
338,631,120	-	338,631,120	-	-	-	غير عاملة:
134,732,653	-	134,732,653	-	-	-	دون المستوى
203,898,467	-	203,898,467	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,054,564,546	2,832,431	1,957,586,153	94,145,962	-	-	المجموع
(178,432,821)	-	(178,432,821)	-	-	-	ي طرح : مخصص التندي
1,876,131,725	2,832,431	1,779,153,332	94,145,962	-	-	الصافي

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

					2013
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المجموع لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية		
2,420,011	667,844	1,420,325	-	331,842	ديون متدنية المخاطر
4,393,331,551	93,275,959	3,206,605,384	797,461,628	295,988,580	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب
2,298,138,147	60,460,125	2,150,866,521	72,889,407	13,922,094	اهتماماً "خاصاً")
6,581,932,569	380,162,064	5,754,735,279	217,003,871	230,031,355	غير عاملة:
383,901,545	3,370,324	319,949,205	49,076,876	11,505,140	دون المستوى
325,946,286	68,416,170	167,886,115	56,545,520	33,098,481	مشكوك فيها
5,872,084,738	308,375,570	5,266,899,959	111,381,475	185,427,734	هالكة (ردنية)
13,275,822,278	534,565,992	11,113,627,509	1,087,354,906	540,273,871	المجموع
					منها:
324,906,871	5,190,706	317,148,455	1,000,000	1,567,710	تأمينات نقدية
97,500,000	-	97,500,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
4,050,822,083	421,132,355	2,519,042,886	1,084,694,941	25,951,901	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
509,166,724	-	6,149,421	-	503,017,303	سيارات وآليات
8,293,426,600	108,242,931	8,173,786,747	1,659,965	9,736,957	كفالات شخصية
13,275,822,278	534,565,992	11,113,627,509	1,087,354,906	540,273,871	المجموع
					2012
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المجموع لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية		
1,768,813	-	1,716,237	-	52,576	ديون متدنية المخاطر
5,233,347,232	142,156,832	3,438,192,617	953,441,966	699,555,817	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
3,179,832,762	159,287,270	2,715,943,738	174,800,731	129,801,023	خاصاً")
3,845,646,687	242,532,365	3,377,780,991	96,285,168	129,048,163	غير عاملة:
2,547,007,578	32,281,123	2,406,417,005	61,750,087	46,559,363	دون المستوى
1,199,765,036	198,009,004	920,422,386	28,949,453	52,384,193	مشكوك فيها
98,874,073	12,242,238	50,941,600	5,585,628	30,104,607	هالكة (ردنية)
12,260,595,494	543,976,467	9,533,633,583	1,224,527,865	958,457,579	المجموع
					منها:
244,950,797	-	240,827,614	-	4,123,183	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
3,656,195,316	488,311,185	1,905,449,409	1,224,527,865	37,906,857	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
898,991,866	10,612,239	-	-	888,379,627	سيارات وآليات
7,460,457,515	45,053,043	7,387,356,560	-	28,047,912	كفالات شخصية
12,260,595,494	543,976,467	9,533,633,583	1,224,527,865	958,457,579	المجموع

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

						2013
المجموع لييرة سورية	القطاع العام لييرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	
176,188,137	5,490,401	-	170,697,736	-	-	ديون متدنية المخاطر
833,941,229	-	32,338,366	801,602,863	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
245,133,389	-	-	245,133,389	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
						خاصاً)
159,461,487	-	-	159,461,487	-	-	غير عاملة:
9,885,480	-	-	9,885,480	-	-	دون المستوى
2,332,159	-	-	2,332,159	-	-	مشكوك فيها
147,243,848	-	-	147,243,848	-	-	هالكة (رديئة)
1,414,724,242	5,490,401	32,338,366	1,376,895,475	-	-	المجموع
						منها:
277,067,611	5,490,401	15,974,654	255,602,556	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
19,998,712	-	15,198,712	4,800,000	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وأليات
1,117,657,919	-	1,165,000	1,116,492,919	-	-	كفالات شخصية
1,414,724,242	5,490,401	32,338,366	1,376,895,475	-	-	المجموع
						2012
المجموع لييرة سورية	القطاع العام لييرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	
193,218,800	2,832,431	-	190,386,369	-	-	ديون متدنية المخاطر
571,492,960	-	25,071,352	546,421,608	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
377,498,162	-	-	377,498,162	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
						خاصاً)
72,096,176	-	-	72,096,176	-	-	غير عاملة:
58,125,986	-	-	58,125,986	-	-	دون المستوى
13,970,190	-	-	13,970,190	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,214,306,098	2,832,431	25,071,352	1,186,402,315	-	-	المجموع
						منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
334,061,234	2,832,431	11,633,360	319,595,443	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
36,370,897	-	13,437,992	22,932,905	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وأليات
843,873,967	-	-	843,873,967	-	-	كفالات شخصية
1,214,306,098	2,832,431	25,071,352	1,186,402,315	-	-	المجموع

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، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 2,470,676,469 لييرة سورية (31 كانون الأول 2012: 1,067,389,124 لييرة سورية).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 12,620,000 لييرة سورية (31 كانون الأول 2012: 104,668,325 لييرة سورية).

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

2013	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,704,012,113	-	12,704,012,113
4	أرصدة لدى المصارف	3,742,047,594	7,618,639,420	11,360,687,014
5	إيداعات لدى المصارف	-	2,038,885,000	2,038,885,000
7	موجودات مالية قروض وسلف	-	-	-
8	موجودات مالية متوفرة للبيع	2,249,440,320	-	2,249,440,320
14	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,372,175,396	-	1,372,175,396
		<u>20,067,675,423</u>	<u>9,657,524,420</u>	<u>29,725,199,843</u>
2012	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	14,091,894,594	-	14,091,894,594
4	أرصدة لدى المصارف	768,384,118	4,970,580,594	5,738,964,712
7	موجودات مالية قروض وسلف	978,186,428	-	978,186,428
8	موجودات مالية متوفرة للبيع	1,235,482,020	-	1,235,482,020
14	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	839,860,958	-	839,860,958
		<u>17,913,808,118</u>	<u>4,970,580,594</u>	<u>22,884,388,712</u>

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
			جيد
15,283,998,271	14,076,187,509	AAA	الدرجة الأولى (*)
404,028,000	741,767,313	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
2,225,781,847	5,249,720,601	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
17,913,808,118	20,067,675,423		
			عادي
625,689,538	3,505,162,266	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
72,064	133,756	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
4,344,818,992	6,152,228,398	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
4,970,580,594	9,657,524,420		
22,884,388,712	29,725,199,843		

(*) تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.
(**) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

إن التصنيف الداخلي للمخاطر المفصح عنه اعلاه يشتمل على تصنيف كافة الموجودات المالية باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

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

2013				
المجموع	ضمن الموجودات المالية متوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية قروض وسلف	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
1,507,673,007	1,507,673,007	-	S&P	A
741,767,313	741,767,313	-	S&P	AA
2,249,440,320	2,249,440,320	-		
2012				
المجموع	ضمن الموجودات المالية متوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية قروض و سلف	مؤسسة التصنيف	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
978,186,428	-	978,186,428	S&P	A-
831,454,020	831,454,020	-	S&P	A
404,028,000	404,028,000	-	S&P	AA
2,213,668,448	1,235,482,020	978,186,428		

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

2013	داخل القطر لييرة سورية	دول الشرق الأوسط لييرة سورية	أوروبا لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	
12,704,012,113	-	-	-	12,704,012,113	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,360,687,014	4,298,307,152	5,988,889,329	-	11,360,687,014	أرصدة لدى المصارف
2,038,885,000	-	-	-	2,038,885,000	إيداعات لدى المصارف
395,016,001	-	-	-	395,016,001	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) الأفراد
1,044,501,462	-	-	-	1,044,501,462	القروض العقارية
452,039,434	-	-	-	452,039,434	الشركات الصغيرة والمتوسطة
9,915,506,980	-	-	-	9,915,506,980	الشركات الكبرى
2,249,440,320	771,610,217	1,477,830,103	-	2,249,440,320	موجودات مالية متوفرة للبيع
396,724,402	15,546,916	25,591,612	-	396,724,402	موجودات أخرى
1,372,175,396	-	-	-	1,372,175,396	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
41,928,988,122	5,085,464,285	7,492,311,044	-	41,928,988,122	المجموع
2012	داخل القطر لييرة سورية	دول الشرق الأوسط لييرة سورية	أوروبا لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	
14,091,894,594	-	-	-	14,091,894,594	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,738,964,712	756,483,271	4,483,500,306	-	5,738,964,712	أرصدة لدى المصارف
1,022,845,629	-	-	-	1,022,845,629	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) الأفراد
1,214,092,008	-	-	-	1,214,092,008	القروض العقارية
622,310,097	-	-	-	622,310,097	الشركات الصغيرة والمتوسطة
14,180,233,463	-	-	-	14,180,233,463	الشركات الكبرى
10,030,791	-	-	-	10,030,791	القطاع العام
978,186,428	-	978,186,428	-	978,186,428	موجودات مالية قروض وسلف
1,235,482,020	425,158,200	810,323,820	-	1,235,482,020	موجودات مالية متوفرة للبيع
350,261,513	8,385,000	40,689,812	-	350,261,513	موجودات أخرى
839,860,958	-	-	-	839,860,958	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
40,284,162,213	1,190,026,471	6,312,700,366	-	40,284,162,213	المجموع

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2013	قطاع عام داخل										الملي ليرة سورية	
	إجمالي ليرة سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية	ليرة سورية	قطاع سورية	ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية		صناعة ليرة سورية
	12,704,012,113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,704,012,113
	11,360,687,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,360,687,014
	2,038,885,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,038,885,000
	11,807,063,877	-	-	2,003,533,575	351,590,139	162,649,404	3,905,542,357	5,383,748,402	-	-	-	-
	2,249,440,320	741,767,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,507,673,007
	396,724,402	12,836,172	-	1,010,467	1,664,339	126,680	34,776,693	22,494,467	323,815,584	-	-	323,815,584
	1,372,175,396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,372,175,396
	41,928,988,122	754,603,485	-	2,004,544,042	353,254,478	162,776,084	3,940,319,050	5,406,242,869	29,307,248,114	-	-	29,307,248,114

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

إجمالي ليرة سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية ليرة سورية		حكومة وقطاع عام داخل سورية ليرة سورية		أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	2012
14,091,894,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,091,894,594	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,738,964,712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,738,964,712	أرصدة لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
17,049,511,988	-	10,030,791	3,112,109,395	256,801,984	241,501,117	4,939,397,464	8,489,671,237	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع موجودات مالية قروض وسلف
1,235,482,020	404,028,000	-	-	-	-	-	-	-	-	831,454,020	موجودات أخرى
978,186,428	-	-	978,186,428	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
350,261,513	6,923,000	-	29,741,276	223,822	236,661	37,764,265	65,912,034	209,460,455	-	-	
839,860,958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	839,860,958	
40,284,162,213	410,951,000	10,030,791	4,120,037,099	257,025,806	241,737,778	4,977,161,729	8,555,583,271	21,711,634,739			المجموع

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق

هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السوق من خلال المصادقة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق والموافقة على والمراجعة المستمرة لإطار إدارة مخاطر السوق.

تشمل مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق استعراض القضايا ذات الصلة المتعلقة بأنشطة الأسواق المالية، وكذلك حدود، سياسات وإطار إدارة مخاطر السوق، تقييم آثار التغيرات في أسعار الفائدة على موجودات/ مطالبات البنك، وتقييم سياسات إدارة السيولة في البنك بالإضافة إلى خطة الطوارئ الموضوعية لإدارة الزيادة الطارئة في احتياجات السيولة.

مهمة لجنة إدارة الموجودات والمطالبات، فيما يتعلق بإدارة المخاطر، تتمثل بوضع السياسات والإجراءات اللازمة لإدارة والحد من مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، ومخاطر السوق في محفظة المتاجرة.

اللجنة مسؤولة أيضاً عن إدارة سيولة البنك، إدارة الموجودات والمطالبات الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة بغرض تخفيف مخاطر أسعار الفائدة، مراقبة الالتزام بالنسب الرقابية المعتمدة (كفاية رأس المال والسيولة) وإدارة محفظة الاستثمارات ومحفظة التوظيفات المتوفرة للبيع.

إن قسم إدارة المخاطر في البنك مسؤول عن ما يلي:

1. تطوير السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة مخاطر السوق، وضمان التعرف، قياس، مراقبة، والتحكم بمخاطر السوق في البنك وبالشكل المناسب.
2. المراجعة المستمرة لحجم السيولة في البنك على مدى آجال زمنية محددة
3. قياس مخاطر السوق في البنك، تنفيذ اختبارات الجهد، وتقييم التأثير على السيولة ومخاطر سعر الفائدة وفقاً لاتفاق بازل 2
4. تقديم تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب عن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية مرفقة بالتوضيحات اللازمة لكل من إدارة البنك، ولجنة إدارة المخاطر في بنك بيبيلوس سورية، وإدارة مخاطر السوق التابعة لمجموعة بنك بيبيلوس ش.م.م.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة وأثر ذلك على بيان الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

بالليرات السورية

2012			2013			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(26,452,794)	(35,270,393)	(1,763,519,631)	27,988,771	37,318,362	1,865,918,086	دولار أميركي
97,746,989	130,329,319	6,516,465,932	50,165,068	66,886,758	3,344,337,887	يورو
(353,627)	(471,502)	(23,575,122)	(580,402)	(773,869)	(38,693,460)	جنيه استرليني
(71,410,782)	(95,214,377)	(4,760,718,826)	(96,678,592)	(128,904,789)	(6,445,239,439)	ليرة سورية
28,657	38,209	1,910,439	61,524	82,032	4,101,599	الفرنك السويسري
393,660	524,880	26,243,992	345,175	460,234	23,011,681	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2012			2013			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
26,452,794	35,270,393	(1,763,519,631)	(27,988,771)	(37,318,362)	1,865,918,086	دولار أميركي
(97,746,989)	(130,329,319)	6,516,465,932	(50,165,068)	(66,886,758)	3,344,337,887	يورو
353,627	471,502	(23,575,122)	580,402	773,869	(38,693,460)	جنيه استرليني
71,410,782	95,214,377	(4,760,718,826)	96,678,592	128,904,789	(6,445,239,439)	ليرة سورية
(28,657)	(38,209)	1,910,439	(61,524)	(82,032)	4,101,599	الفرنك السويسري
(393,660)	(524,880)	26,243,992	(345,175)	(460,234)	23,011,681	الين الياباني

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. 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 بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

2012			2013			ليرة سورية العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
478,154,047	478,154,047	4,781,540,472	821,751,717	821,751,717	8,217,517,166	دولار أميركي (بنوي)
5,826,158	7,768,211	77,682,114	12,656,699	16,875,599	168,755,986	دولار أميركي (تشغلي)
(62,730)	(83,640)	(836,398)	2,385,323	3,180,431	31,804,311	يورو
228,224	304,298	3,042,978	293,156	390,875	3,908,749	جنيه استرليني
394,184	525,579	5,255,788	31,202	41,603	416,032	ين ياباني
(8,322,177)	(11,096,236)	(110,962,361)	(4,762,647)	(6,350,196)	(63,501,955)	العملات الأخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

2012			2013			ليرة سورية العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
(478,154,047)	(478,154,047)	4,781,540,472	(821,751,717)	(821,751,717)	8,217,517,166	دولار أميركي (بنوي)
(5,826,158)	(7,768,211)	77,682,114	(12,656,699)	(16,875,599)	168,755,986	دولار أميركي (تشغلي)
62,730	83,640	(836,398)	(2,385,324)	(3,180,431)	31,804,311	يورو
(228,223)	(304,298)	3,042,978	(293,156)	(390,875)	3,908,749	جنيه استرليني
(394,184)	(525,579)	5,255,788	(31,202)	(41,603)	416,032	ين ياباني
8,322,177	11,096,236	(110,962,361)	4,762,647	6,350,196	(63,501,955)	العملات الأخرى

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

	أكثر من 5 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من سنتين إلى 3 سنوات	من سنة إلى سنتين	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	2012	الموجودات
المجموع	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
15,398,082,985	2,886,787,847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,511,295,138	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,738,964,712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,738,964,712	أرصدة لدى مصارف
17,049,511,988	40,156,343	212,612,083	388,060,977	457,562,522	909,375,481	518,430,101	958,731,372	1,687,384,704	1,732,297,122	5,832,111,227	5,832,111,227	تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالسلف)
978,186,428	978,186,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية فروض وسلف
1,235,482,020	-	425,158,200	404,028,000	406,295,820	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مؤفزة للبيع
350,465,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
1,091,980,913	1,091,980,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
6,995,410	6,995,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
350,261,513	350,261,513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
492,547,969	492,547,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
839,860,958	839,860,958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة - محمداً الذي مصرف سورية المركزي
43,532,340,351	10,331,690,121	637,770,283	792,088,977	863,858,342	909,375,481	518,430,101	958,731,372	1,687,384,704	1,732,297,122	24,082,371,077	24,082,371,077	مجموع الموجودات
2,295,997,256	-	-	-	197,858,695	108,927,996	-	-	78,220,170	-	1,910,990,395	1,910,990,395	المطلوبات
25,797,695,643	-	-	-	-	67,587,000	979,278,711	1,876,748,186	5,351,264,612	1,264,621,527	16,258,195,607	16,258,195,607	ودائع المصارف
1,028,035,375	-	-	-	-	-	-	-	1,028,035,375	-	-	-	ودائع العملاء
348,852,821	348,852,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية
7,601,325,176	7,601,325,176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
37,071,906,271	7,950,177,997	-	-	197,858,695	176,514,996	979,278,711	1,876,748,186	6,457,520,157	1,264,621,527	18,189,186,002	18,189,186,002	مطلوبات أخرى
6,460,434,080	2,381,512,124	637,770,283	792,088,977	665,999,647	732,860,485	(460,848,610)	(918,016,814)	(4,770,135,453)	467,675,595	5,913,185,075	5,913,185,075	مجموع المطلوبات
-	6,460,434,080	3,060,579,185	2,422,808,902	1,630,719,925	964,720,278	231,859,793	692,708,403	1,610,725,217	6,380,860,670	5,913,185,075	5,913,185,075	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	4,078,921,956	2,422,808,902	1,630,719,925	964,720,278	231,859,793	692,708,403	1,610,725,217	6,380,860,670	5,913,185,075	5,913,185,075	فجوة العثر الأكبر لإعادة تسعير الفائدة

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

2013

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

الاجمالي ليرة سورية	عملات / أخرى ليرة سورية	بن بابائي ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	نولار امريكي ليرة سورية
6,100,444,866	42,105,304	-	42,741,037	859,456,731	5,156,141,794
11,277,978,945	400,577,050	23,599,569	19,333,045	5,662,321,949	5,172,147,332
2,038,885,000	-	-	-	2,038,885,000	-
1,012,984,752	324,968,612	-	3,226	1,956,394,686	(1,268,381,772)
2,249,440,320	-	-	-	-	2,249,440,320
78,255,409	-	-	3,247	12,403,866	65,848,296
1,155,535,396	-	-	-	-	1,155,535,396
23,913,524,688	767,650,966	23,599,569	62,080,555	10,529,462,232	12,530,731,366
448,376,966	-	-	-	446,944,007	1,432,959
12,306,494,535	8,346,346	587,887	58,030,139	4,476,456,616	7,763,073,547
823,133,035	62,622,975	22,595,650	-	492,489,984	245,424,426
129,926,804	-	-	-	4,368,757	125,558,047
2,761,086,387	-	-	141,667	85,577,210	2,675,367,510
16,469,017,727	70,969,321	23,183,537	58,171,806	5,505,836,574	10,810,856,489
7,444,506,961	696,681,645	416,032	3,908,749	5,023,625,658	1,719,874,877
914,393,328	(760,183,600)	-	-	(4,991,821,347)	6,666,398,275

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

2012

ما يوزع العملات الأجنبية بالليرة السورية

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	دين ياباني ليرة سورية	جنية استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية
10,625,638,084	24,541,879	-	26,702,811	8,412,886,550	2,161,506,844
5,623,240,220	967,006,285	26,631,051	22,698,653	1,573,053,413	3,033,850,818
1,494,731,747	162,351,509	219	499	1,454,651,778	(122,272,258)
978,186,428	-	-	-	978,186,428	
1,235,482,020	-	-	-	-	1,235,482,020
66,989,263	3,620,980	-	-	3,251,970	60,116,313
623,220,958	-	-	-	-	623,220,958
20,647,488,720	1,157,520,653	26,631,270	49,401,963	11,443,843,711	7,970,091,123
445,358,882	-	-	-	442,645,296	2,713,586
9,647,566,765	6,989,866	387,278	46,274,273	3,196,743,247	6,397,172,101
785,400,771	31,388	18,249,008	-	546,342,941	220,777,434
61,920,000	-	-	-	-	61,920,000
6,699,077,149	-	2,739,196	84,712	5,247,184,625	1,449,068,616
17,639,323,567	7,021,254	21,375,482	46,358,985	9,432,916,109	8,131,651,737
3,008,165,153	1,150,499,399	5,255,788	3,042,978	2,010,927,602	(161,560,614)
1,747,557,440	(1,261,461,760)	-	-	(2,011,764,000)	5,020,783,200

بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر الدفع المسبق

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

37.5 مخاطر السيولة

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

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك كوديعة مجمدة. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

كما هو مبين أدناه، يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والإلتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة بكافة العملات. تتكون الأموال الجاهزة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع المصارف والإلتزامات الأخرى.

2012	2013	
49%	66%	المتوسط خلال السنة
53%	73%	أعلى نسبة
43%	53%	أقل نسبة

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	2013	
									الموجودات	المطلوبات
14,823,999,768	1,659,762,932	-	-	-	-	-	-	13,164,236,836	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,360,687,014	-	-	265,125,959	-	-	-	-	11,095,561,055	-	أرصدة لدى المصارف
2,038,885,000	-	-	1,009,545,000	435,490,000	593,850,000	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
11,807,063,877	-	1,080,636,878	453,522,335	1,336,877,052	1,420,544,658	1,307,177,325	477,309,749	5,730,995,880	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,249,440,320	-	1,513,377,530	736,062,790	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
359,476,946	359,476,946	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
990,490,164	990,490,164	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
4,898,442	4,898,442	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,367,690,263	1,367,690,263	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
396,724,402	148,301,892	28,769,850	23,566,581	34,824,718	54,760,109	58,128,694	37,636,665	10,735,893	-	موجودات أخرى
1,372,175,396	1,372,175,396	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,771,531,592	4,535,105,772	3,990,474,521	1,213,151,706	1,371,701,770	2,749,975,726	1,800,796,019	1,108,796,414	30,001,529,664	-	مجموع الموجودات المركزي
5,277,606,170	-	230,119,852	105,573,325	-	1,138,127,340	924,287,907	2,518,719,732	360,778,014	-	المطلوبات
29,170,176,355	-	318,000,000	2,023,071,054	3,193,415,184	4,642,227,295	3,790,679,458	3,111,317,484	12,091,465,880	-	ودائع المصارف
1,113,831,777	-	-	-	-	1,113,831,777	-	-	-	-	ودائع العملاء
615,251,779	615,251,779	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
3,659,410,995	2,979,021,316	3,921,248	18,029,710	158,635,521	276,645,181	108,264,344	104,885,257	10,008,418	-	مخصصات متنوعة
39,836,277,076	3,594,273,095	552,041,100	2,146,674,089	3,352,050,705	7,170,831,593	4,823,231,709	5,734,922,473	12,462,252,312	-	مطلوبات أخرى
6,935,254,516	940,832,677	3,438,433,421	(933,522,383)	(1,980,348,935)	(4,420,855,867)	(3,022,435,690)	(4,626,126,059)	17,539,277,352	-	مجموع المطلوبات
-	6,935,254,516	5,994,421,839	2,555,988,418	3,489,510,801	5,469,859,736	9,890,715,603	12,913,151,293	17,539,277,352	-	الصافي التراكمي

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	2012
15,398,082,985	1,580,599,455	-	-	-	-	-	-	13,817,483,530	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,738,964,712	-	1,979,525,109	518,430,101	958,731,372	1,687,384,704	1,732,297,122	1,013,862,154	5,738,964,712	أرصدة لدى مصارف تسهيلات التمانية مباشرة (بالصافي)
17,049,511,988	-	978,186,428	-	-	-	-	-	9,159,281,426	موجودات مالية قروض وسلف موجودات مالية متوفرة للبيع
978,186,428	-	1,235,482,020	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
1,235,482,020	-	350,465,455	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
350,465,455	1,091,980,913	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,091,980,913	6,995,410	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
6,995,410	154,901,213	-	2,560,510	8,871,480	23,361,036	59,717,588	39,783,326	14,091,506	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
350,261,513	492,547,969	46,974,854	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات المطلوبات
492,547,969	-	492,547,969	520,990,611	967,602,852	1,710,745,740	1,792,014,710	1,053,645,480	28,729,821,174	وإذاع المصارف وإذاع العملاء
839,860,958	4,732,716,380	4,732,716,380	520,990,611	967,602,852	1,710,745,740	1,792,014,710	1,053,645,480	28,729,821,174	تأمينات تقنية مخصصات متنوعة
2,295,997,256	-	306,786,691	-	-	78,220,170	-	701,479,452	1,209,510,943	مطلوبات أخرى
25,797,695,643	-	67,587,042	979,278,711	1,876,748,186	5,351,264,612	1,264,621,527	2,441,678,513	13,816,517,052	مجموع المطلوبات
1,028,035,375	-	-	-	-	1,028,035,375	-	-	-	الصافي
348,852,821	-	-	32,258,823	121,660,607	365,045,580	47,862,525	-	17,640,385	الصافي التراكمي
7,601,325,176	6,954,332,156	1,655,945	1,011,537,534	1,998,408,793	6,822,565,737	1,312,484,052	60,869,155	17,640,385	
37,071,906,271	7,303,184,977	376,029,678	1,011,537,534	1,998,408,793	6,822,565,737	1,312,484,052	3,204,027,120	15,043,668,380	
6,460,434,080	(3,278,381,573)	4,356,686,702	(490,546,923)	(1,030,805,941)	(5,111,819,997)	479,530,658	(2,150,381,640)	13,686,152,794	
-	6,460,434,080	9,738,815,653	5,382,128,951	5,872,675,874	6,903,481,815	12,015,301,812	11,535,771,154	13,686,152,794	

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2013	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات الصادرة	51,390,694	215,268,750	-	266,659,444
القبولات الصادرة	-	5,490,401	-	5,490,401
السقوف غير المستغلة المباشرة	2,881,906,930	35,746,200	-	2,917,653,130
السقوف غير المستغلة غير المباشرة	199,553,225	27,225,923	-	226,779,148
كفالات نيابة عن البنوك	10,124,613,046	6,657,952	-	10,131,270,998
كفالات نيابة عن العملاء	1,975,007,348	253,120,475	-	2,228,127,823
المجموع	15,232,471,243	543,509,701	-	15,775,980,944

2012	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات الصادرة	174,339,728	116,100,001	-	290,439,729
القبولات الصادرة	134,661,089	2,832,431	-	137,493,520
السقوف غير المستغلة المباشرة	3,704,005,430	131,415,670	25,632,243	3,861,053,343
السقوف غير المستغلة غير المباشرة	960,815,519	12,667,346	-	973,482,865
كفالات نيابة عن البنوك	6,307,585,110	200,152,739	-	6,507,737,849
كفالات نيابة عن العملاء	1,155,730,785	470,900,512	-	1,626,631,297
المجموع	12,437,137,661	934,068,699	25,632,243	13,396,838,603

37.6 مخاطر التشغيل

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

هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

إدارة المخاطر التشغيلية هي وظيفة كل شخص، وعليه، فإن البنية التنظيمية لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك تمتد على كافة المستويات، حيث يكون لكل مستوى مسؤولياته المحددة.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن إدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق المراجعة المستمرة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية، والمصادقة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية.

إن لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن تقييم السياسات والإجراءات المعمول بها للسيطرة على الخسائر المالية الناتجة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية، الأنظمة، العاملين أو نتيجة حصول أحداث خارجية.

يتمثل دور اللجنة الإدارية في البنك فيما يتعلق بشؤون إدارة المخاطر التشغيلية في البنك بما يلي:

1. الموافقة والإشراف على تطبيق إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك
2. التأكد من الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية
3. مراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر والمتعلقة بعملية إدارة المخاطر التشغيلية في البنك
4. مراجعة نتائج عمليات التدقيق الداخلي المتعلقة بالمخاطر التشغيلية
5. متابعة التطورات الحاصلة ضمن خطوط العمل فيما يخص المخاطر التشغيلية

37. إدارة المخاطر (تتمة)**37.6 مخاطر التشغيل (تتمة)**

قسم إدارة المخاطر مسؤول عن رفع مستوى الوعي وخلق ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية في البنك، وضع سياسات إدارة المخاطر التشغيلية، العمل على تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية، التأكد من أن أدوات إدارة المخاطر التشغيلية يتم تشغيلها بالشكل الذي ينسجم وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر، دعم عملية تقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بإطلاق منتجات أو خدمات أو ممارسات جديدة في البنك، تحليل بيانات خسائر أحداث المخاطر التشغيلية واقتراح التحسينات المناسبة عند الحاجة، تقديم الدعم الملائم لمسؤولي المخاطر التشغيلية في أقسام البنك لضمان التطبيق الفعال لأدوات إدارة المخاطر التشغيلية، إعداد تقارير دورية عن المخاطر التشغيلية ورفعها للجنة إدارة المخاطر، والتأكد من التزام البنك بكافة الأنظمة والقوانين المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

قسم إدارة المخاطر التشغيلية لمجموعة بنك بيبيلوس يقوم بتقديم الدعم والإرشاد لقسم إدارة المخاطر ضمن بنك بيبيلوس سورية في رفع مستوى الوعي وخلق ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية في البنك، وضع سياسات إدارة المخاطر التشغيلية، تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية، تحليل بيانات خسائر أحداث المخاطر التشغيلية وإعداد التقارير الدورية المقدمة للجنة إدارة المخاطر، بالإضافة لأية نشاطات أخرى تتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

رؤساء الأقسام هم المسؤولون عن المخاطر التشغيلية التي تنشأ ضمن أقسامهم وتقع على عاتقهم مهمة فهم هذه المخاطر، ضمان التعرف على أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع وإرسال تقارير كاملة عن هذه الأحداث لقسم إدارة المخاطر ضمن الوقت المحدد وحسب سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، المراجعة الدورية والتقييم للمخاطر التشغيلية ضمن أقسامهم وضوابط هذه المخاطر بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر، وتطوير خطط العمل اللازمة للتخفيف من المخاطر التشغيلية.

تقع على عاتق مسؤولي المخاطر التشغيلية مهمة رفع التقارير والتعرف على خسائر/ أرباح أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع، إعداد تقييم المخاطر لكل عمل جديد مقترح، رفع تقارير شهرية لقسم إدارة المخاطر عن أنشطة إدارة المخاطر التشغيلية المنفذة وأعمال متابعة خطط العمل الموضوعية، وأخيراً تنفيذ أعمال تنسيق متنوعة تتعلق بمسائل إدارة المخاطر التشغيلية.

التدقيق الداخلي يضمن الاستفادة من نتائج تقييم المخاطر والاتجاه العام لهذه المخاطر، المقدمة من قبل قسم إدارة المخاطر، كمدخلات لخطط التدقيق الداخلي؛ التعرف على وإعداد تقارير عن نقاط الضعف ضمن البيئة الرقابية التي من شأنها رفع مستوى المخاطر التشغيلية؛ التأكد من تنفيذ سياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية؛ ودعم تطوير بيئة الرقابة الداخلية في البنك.

تقارير المخاطر التشغيلية

تغطي تقارير المخاطر التشغيلية شقين، الأول التقييم النوعي للمخاطر المعد لأي مقترح عمل (Business Proposal)، والثاني الإبلاغ عن أحداث المخاطر التشغيلية.

تقييم المخاطر ينطوي على تحديد وتقييم المخاطر لكل ما يتطلب إعداد مقترح عمل سواء كان لمنتج، إجراء، أو نظام جديد، أو لتغيير جذري في منتج أو إجراء قديم. يتبع تقييم المخاطر إعداد خطة عمل تهدف إلى الحد من المخاطر التي تم تحديدها في عملية التقييم بحيث تكون المخاطر المتبقية ضمن المستوى المقبول. إن عملية تقييم المخاطر المذكورة أعلاه تمثل نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر التشغيلية.

تقارير أحداث المخاطر التشغيلية تقوم على الإبلاغ بشكل صحيح، شامل، وعلى الدوام عن خسائر المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع في أي خط من خطوط العمل. يتم تخزين بيانات هذه الخسائر في قاعدة البيانات ليتم تحليلها بانتظام، تحديد أي من أحداث الخسائر لديها الأثر الأكبر على البنك، وأي من خطوط العمل هي الأكثر عرضة للمخاطر التشغيلية. يتبع كل تقرير أحداث مخاطر تشغيلية خطة عمل لضمان أن مثل هذه الأحداث لن تتكرر في المستقبل. إن عملية إعداد تقارير أحداث المخاطر التشغيلية وخطط العمل اللاحقة لها تكمل عملية تقييم المخاطر في معالجة أي مخاطر تشغيلية لم تلحظ أثناء تقييم المخاطر.

اختبارات الجهد

يقوم البنك من خلال وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بتطبيق اختبارات جهد للمخاطر التشغيلية من خلال افتراض سيناريوهات محددة لأحداث مخاطر تشغيلية، تقدير حجم الخسائر التي قد تنتج عن هذه الأحداث، ثم تقييم مدى كفاية رأس مال البنك في تغطية هذه الخسائر.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.7 مخاطر الأعمال

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

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قام البنك بوضع خطة طوارئ تفصيلية لضمان استمرارية العمل في البنك ومواجهة حالات الطوارئ حيث تم، ولكل قسم من أقسام البنك، تحديد الأعمال الحيوية ذات الأهمية العالية وكافة المتطلبات الضرورية لاستمرار هذه الأعمال من موقع العمل البديل، موظفين، تجهيزات، برامج، معلومات، وسائل الاتصال وغيرها. ويقوم البنك وبشكل مستمر بمراجعة هذه الخطة للتأكد من جاهزيتها وكفائتها. كما قام المصرف بتنفيذ محاكاة لحالة طوارئ خلال شهر كانون الأول من العام 2012 لتقييم مدى كفاية خطط الطوارئ المعدة وجاهزية موظفي البنك للعمل من الموقع البديل.

38. التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: 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 .

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

38. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2013

	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية
	4,681,110,843	87,431,088	3,071,930,275	1,245,952,750	275,796,730
	(4,005,930,446)	-	-	(3,851,654,156)	(154,276,290)
	675,180,397	87,431,088	3,071,930,275	(2,605,701,406)	121,520,440
	(1,122,873,102)	(1,122,873,102)	-	-	-
	(447,692,705)	(1,035,442,014)	3,071,930,275	(2,605,701,406)	121,520,440
	25,511,491	25,511,491	-	-	-
	874,784,279	874,784,279	-	-	-
	452,603,065	-	-	-	-
	44,108,042,287	-	32,240,905,700	10,418,305,337	1,448,831,250
	2,663,489,305	2,663,489,305	-	-	-
	46,771,531,592	2,663,489,305	32,240,905,700	10,418,305,337	1,448,831,250
	36,199,632,251	-	5,320,972,923	14,681,823,557	16,196,835,771
	3,636,644,825	3,636,644,825	-	-	-
	39,836,277,076	3,636,644,825	5,320,972,923	14,681,823,557	16,196,835,771
	13,050,294	13,050,294	-	-	-
	113,075,152	113,075,152	-	-	-

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2013

38. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

2012

	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التخزين ليرة سورية
	2,789,768,056	40,152,590	897,810,829	1,609,102,938	242,701,699
	(2,500,616,790)	-	-	(2,424,848,886)	(75,767,904)
	289,151,266	40,152,590	897,810,829	(815,745,948)	166,933,795
	(960,226,660)	(960,226,660)	-	-	-
	(671,075,394)	(920,074,070)	897,810,829	(815,745,948)	166,933,795
	21,215,455	21,215,455	-	-	-
	492,547,969	492,547,969	-	-	-
	(157,311,970)	-	-	-	-
	41,392,651,160	-	24,237,551,915	14,891,480,624	2,263,618,621
	2,139,689,191	2,139,689,191	-	-	-
	43,532,340,351	2,139,689,191	24,237,551,915	14,891,480,624	2,263,618,621
	29,735,877,584	-	2,309,663,771	14,209,669,399	13,216,544,414
	7,336,028,687	7,336,028,687	-	-	-
	37,071,906,271	7,336,028,687	2,309,663,771	14,209,669,399	13,216,544,414
	19,809,327	19,809,327	-	-	-
	133,073,647	133,073,647	-	-	-

38. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

<u>2013</u>	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	4,672,583,597	8,527,246	4,681,110,843
مجموع الموجودات	34,170,341,694	12,601,189,898	46,771,531,592
مصاريف رأسمالية	13,050,294	-	13,050,294

<u>2012</u>	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	2,727,014,146	62,753,910	2,789,768,056
مجموع الموجودات	35,999,736,141	7,532,604,210	43,532,340,351
مصاريف رأسمالية	19,809,327	-	19,809,327

39. كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال يتم إدارتها بفعالية لمواجهة المخاطر الضمنية لأعماله. يتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام القواعد والنسب المعتمدة بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي. إن الهدف الرئيسي من إدارة قاعدة رأس المال هو ضمان الوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوبة والمحافظة على تقييم ائتماني متميز لدعم قطاع الأعمال وتعظيم العائد للمساهمين.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2012	2013	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي :
		الأموال الخاصة الأساسية :
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	93,013	الاحتياطي القانوني
3,013	3,013	الاحتياطي الخاص
1,742,878	5,396,032	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(1,796,282)	(4,996,834)	الخسائر المتركمة المحققة
(58)	(58)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(6,995)	(4,898)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
6,155,569	6,610,268	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
38,302	49,411	احتياطي عام لمخاطر التمويل
221,208	221,208	
6,415,079	6,880,887	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
26,950,637	22,924,505	الموجودات المرجحة بالمخاطر
4,005,603	5,886,781	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
113,816	208,981	مخاطر السوق
1,119,320	951,095	المخاطر التشغيلية
32,189,376	29,971,362	مجموع الموجودات و المطلوبات المرجحة بالمخاطر
19.93%	22.96%	نسبة كفاية رأس المال (%)
19.12%	22.06%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.28%	95.31%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

(*) صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم ادراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب 4 عام 2007.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

40. إفصاحات الحوكمة

يشكل الإفصاح والشفافية عنصراً أساسياً من عناصر الحوكمة الجيدة وبالتالي انضباط السوق . حيث أن للإفصاح الجيد عدة نواح إيجابية فيما يتعلق بكل من البنك من جهة، حيث يؤدي إلى جذب رؤوس الأموال وبناء الثقة بالبنك ويمكن متخذي القرارات من اتخاذ القرارات السليمة في العمل، والمساهمين وأصحاب العلاقة والسوق والمراقبين من جهة أخرى، حيث يعطيهم المعلومات اللازمة التي تمكن من تسهيل عملية الرقابة على البنك وفهم نشاطاته والحكم على أداء إدارة البنك وتمكينهم بالتالي من اتخاذ القرارات السليمة في تعاملهم مع البنك.

تعد إفصاحات الحوكمة جزءاً أساسياً من عملية الإفصاح والشفافية حيث أنها تغطي جزءاً من الجوانب التنظيمية والإدارية في البنك وتوضح مدى التزام البنك بممارسات الحوكمة السليمة والمتمثلة بدليل الحوكمة الخاص بالبنك.

الحوكمة

اعتمد بنك بيبيلوس سورية في تعريفه للحوكمة على تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD وهو نفس التعريف المعتمد من قبل مصرف سورية المركزي ضمن قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 للعام 2009 ، حيث عرفت المنظمة الحوكمة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة (أصحاب المصالح) كما أنها تبيين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة (البنك) والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها، بالتالي فإن الحوكمة الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.

دليل الحوكمة

دليل الحوكمة هو الوثيقة المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك والموافق عليها من قبل مصرف سورية المركزي، ويحدد الدليل بوضوح صلاحيات مجلس الإدارة، مسؤولياته، مبادئه، تركيبيته، وعمله. كما يحدد وينظم العلاقة بين مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، والمساهمين. باختصار هي مجموعة ممارسات الحوكمة السليمة التي يلتزم بها بنك بيبيلوس سورية.

القوانين المرعية

يخضع بنك بيبيلوس سورية فيما يخص حوكمة الشركات لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 للعام 2009 دليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية، حيث يحدد القرار المعايير الواجب الالتزام بها من قبل المصارف التقليدية السورية عندما تضع دليل الحوكمة الخاص بها (يمكن الحصول على نسخة القرار من الموقع الإلكتروني الرسمي للمصرف المركزي)

إن بنك بيبيلوس سورية يقوم بتطبيق دليل الحوكمة الخاص به الصادر بتاريخ 11 أيار من العام 2011 والذي ينسجم مع متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف المذكور أعلاه.

وافق المصرف المركزي على دليل الحوكمة الخاص ببنك بيبيلوس سورية بنفس التاريخ ضمن كتابه رقم 166\1711 (يمكن الحصول على نسخة دليل الحوكمة الخاص ببنك بيبيلوس سوريا من الموقع الخاص بالمصرف عبر الرابط التالي

www.byblosbank.com/Syria)

يصدر بنك بيبيلوس سورية هذه الإفصاحات التزاماً بتعميم المصرف المركزي رقم 100\2913 الصادر بتاريخ 16 حزيران 2009.

40. إفصاحات الحوكمة (تتمة)

مجال التطبيق

إن هذه الإفصاحات خاصة ببنك بيبيلوس سورية ولا تنطبق على أي مؤسسة أخرى ضمن مجموعة بنك بيبيلوس والتي يشكل بنك بيبيلوس سورية جزءاً منها.
الترم بنك بيبيلوس سورية خلال العام 2013 بكافة بنود دليل الحوكمة الخاص به باستثناء ما سيرد ذكره ضمن الفقرات القادمة والتي ستوضح أيضاً الأسباب الموجبة لعدم الالتزام والإجراءات البديلة المتخذة من قبل البنك أو التي يتم اتخاذها لضمان الالتزام بهذه البنود ضمن السنوات القادمة.

فقرة (6) بند (د) – النقطة الثانية: مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الامتثال المعدة من قبل وحدة الامتثال بشكل سنوي وفي كل مرة ترى ذلك ضرورياً
تم خلال العام 2013 مراجعة سياسات وإجراءات الامتثال بهدف تعديلها وفقاً لآخر القوانين والأنظمة الصادرة عن مصرف سورية المركزي، حيث سيتم عرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها فور الانتهاء من وضع النسخة النهائية. التاريخ المتوقع للإنجاز هو نهاية شهر نيسان من العام 2014.

فقرة (9) بند (أ) – النقطة التاسعة: على لجنة السياسات والرواتب أن تحدد الشروط التي يمكن بموجبها لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين التداول بأسهم البنك أو الشركات التابعة التي يكون للبنك فيها مصالح مالية هامة بالإضافة إلى الإجراءات الواجب إتباعها في منح وإعادة تسعير الخيارات بحيث تشكل هذه الأخيرة جزءاً من الرواتب ككل

لم تحدد اللجنة شروطاً لتداول أسهم البنك من قبل أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين بحكم أن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قامت بإصدار عدة قرارات تحكم عملية التداول من قبل الأشخاص المطلعين في البنك ومن ضمنهم أعضاء مجلس الإدارة وعائلاتهم، والمدراء التنفيذيين وعائلاتهم. علماً أن البنك قام بوضع خطة عمل لصياغة شروط تتسجم مع القرارات الصادرة والتاريخ المتوقع للإنجاز هو منتصف العام 2014.

ميثاق لجنة الترشيحات والتعيين والتعويض والمكافأة والإعلام: المادة (5) – بند (أ) – الرواتب: الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من كفاية سياسات الموارد البشرية كافة

قام المدير العام للبنك بالاجتماع مع لجنة الترشيحات والتعيين والتعويض والمكافأة والإعلام ومناقشة المواضيع التي تخص إدارة الموارد البشرية عن العام 2013 بحكم أن منصب مدير الموارد البشرية شاغر حالياً في البنك.

ميثاق لجنة الترشيحات والتعيين والتعويض والمكافأة والإعلام: المادة (5) – بند (ب) – التعيين: الإجراءات: على اللجنة وضع إجراءات داخلية لتقويم أداء مجلس الإدارة، وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

تم إعداد خطة عمل بهدف الانتهاء من وضع هذه الإجراءات خلال الربع الأول من العام 2014.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

41. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2013
			الموجودات
14,823,999,768	1,659,762,932	13,164,236,836	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,360,687,014	-	11,360,687,014	أرصدة لدى المصارف
2,038,885,000	-	2,038,885,000	إيداعات لدى المصارف
11,807,063,877	1,080,636,878	10,726,426,999	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,249,440,320	1,513,377,530	736,062,790	موجودات مالية متوفرة للبيع
359,476,946	359,476,946	-	استثمارات في شركات حليفة
990,490,164	990,490,164	-	موجودات ثابتة
4,898,442	4,898,442	-	موجودات غير ملموسة
396,724,402	177,071,744	219,652,658	موجودات أخرى
1,367,690,263	1,367,690,263	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,372,175,396	1,372,175,396	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,771,531,592	8,525,580,295	38,245,951,297	مجموع الموجودات
			المطلوبات
5,277,606,170	230,119,852	5,047,486,318	ودائع المصارف
29,170,176,355	318,000,000	28,852,176,355	ودائع العملاء
1,113,831,777	-	1,113,831,777	تأمينات نقدية
615,251,779	615,251,779	-	مخصصات متنوعة
3,659,410,995	2,982,942,564	676,468,431	مطلوبات أخرى
39,836,277,076	4,146,314,195	35,689,962,881	مجموع المطلوبات
6,935,254,516	4,379,266,100	2,555,988,416	الصافي

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

41. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	لغاية سنة لييرة سورية	2012
			الموجودات
15,398,082,985	1,580,599,455	13,817,483,530	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,738,964,712	-	5,738,964,712	أرصدة لدى المصارف
17,049,511,988	1,979,525,109	15,069,986,879	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
978,186,428	978,186,428	-	موجودات مالية قروض وسلف
1,235,482,020	1,235,482,020	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
350,465,455	350,465,455	-	استثمارات في شركات حليفة
1,091,980,913	1,091,980,913	-	موجودات ثابتة
6,995,410	6,995,410	-	موجودات غير ملموسة
350,261,513	201,876,067	148,385,446	موجودات أخرى
492,547,969	492,547,969	-	موجودات ضريبية مؤجلة
839,860,958	839,860,958	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>43,532,340,351</u>	<u>8,757,519,784</u>	<u>34,774,820,567</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,295,997,256	306,786,691	1,989,210,565	ودائع المصارف
25,797,695,643	67,587,042	25,730,108,601	ودائع العملاء
1,028,035,375	-	1,028,035,375	تأمينات نقدية
348,852,821	348,852,821	-	مخصصات متنوعة
7,601,325,176	6,955,988,101	645,337,075	مطلوبات أخرى
<u>37,071,906,271</u>	<u>7,679,214,655</u>	<u>29,392,691,616</u>	مجموع المطلوبات
<u>6,460,434,080</u>	<u>1,078,305,129</u>	<u>5,382,128,951</u>	الصافي

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2013

42. إرتباطات والتزامات محتملة

42.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
290,439,729	266,659,444	تعهدات نيابة عن العملاء
137,493,520	5,490,401	إعتمادات مستندية
1,626,631,297	2,228,127,823	قبولات
257,987,146	244,554,633	كفالات:
1,223,694,465	1,836,153,278	- دفع
144,949,686	147,419,912	- حسن تنفيذ
		- أخرى
2,054,564,546	2,500,277,668	
		تعهدات نيابة عن البنوك
6,507,737,849	10,131,270,998	كفالات
6,507,737,849	10,131,270,998	
3,861,053,343	2,917,653,130	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
91,422,130	46,871,334	عقود أجلة
12,514,777,868	15,596,073,130	

42.2 إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
14,069,224	5,313,023	عقود إيجار تشغيلية:
179,763,200	213,487,506	تستحق خلال سنة
193,832,424	218,800,529	تستحق خلال أكثر من سنة

43. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2012 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

<u>المبلغ</u> <u>ليرة سورية</u>	<u>التبويب كما في 31 كانون الأول 2013</u>	<u>التبويب كما في 31 كانون الأول 2012</u>
3,685,714	مطلوبات أخرى	موجودات أخرى
12,500,000	ودائع العملاء	تأمينات نقدية