

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية
31 كانون الأول 2011

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققى الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك بيبلس سورية ش.م.م.

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبلس ش.م.م، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011 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 عانلة 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 مدققى 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 بقواعد 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 بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عانلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر عدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2011 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 اتساجم البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.



8 آذار 2012
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ليضح	
			الموجودات
7,535,973,009	6,046,280,891	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,372,517,046	7,018,503,915	4	أرصدة لدى المصارف
4,705,789,641	900,658,874	5	إيداعات لدى المصارف
22,389,618,764	23,750,605,571	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,298,494,833	5,333,163,637	7	موجودات مالية - قروض وسلف
1,208,972,216	1,097,047,150	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,267,053,059	1,209,855,162	9	موجودات ثابتة
7,472,649	5,866,884	10	موجودات غير ملموسة
403,398,080	432,544,038	11	موجودات أخرى
387,430,938	659,562,356	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
42,576,720,235	46,454,088,478		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,603,548,657	1,510,678,482	13	ودائع المصارف
33,611,647,347	35,636,351,804	14	ودائع العملاء
1,217,283,629	2,011,733,162	15	تأمينات نقدية
91,884,221	46,397,239	16	مخصص ضريبة الدخل
24,361,811	3,962,557	17	مخصصات متنوعة
639,431,985	685,706,125	18	مطلوبات أخرى
38,188,157,650	39,894,829,369		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,000,000,000	6,120,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمنفوع
93,013,352	93,013,352	20	احتياطي قانوني
93,013,352	3,013,352	20	احتياطي خاص
147,461,067	221,208,000	21	احتياطي عام مخاطر التمويل
16,712,606	18,116,690	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة
164,052,826	(371,715,848)	23	لبيع
(125,690,618)	475,623,563	23	(الخسائر) الأرباح المدورة المحققة
			الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة
4,388,562,585	6,559,259,109		مجموع حقوق الملكية
42,576,720,235	46,454,088,478		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


جورج صفير
المدير العام


سمعان باني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	
1,784,810,456	2,327,348,179	24	الفوائد الدائنة
(1,035,572,414)	(1,460,993,485)	25	الفوائد المدينة
749,238,042	866,354,694		صافي الدخل من الفوائد
218,591,855	238,434,057	26	العمولات والرسوم الدائنة
(5,945,388)	(3,891,030)	26	العمولات والرسوم المدينة
212,646,467	234,543,027		صافي الدخل من العمولات والرسوم
961,884,509	1,100,897,721		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
52,324,284	47,048,938		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
41,907,591	601,314,181		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
39,763,509	-	27	صافي أرباح بيع موجودات مالية قروض وسلف
(26,306,163)	(40,011,946)	27	صافي خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
-	28,012,280	28	ايرادات تشغيلية أخرى
1,069,573,730	1,737,261,174		إجمالي الدخل التشغيلي
(342,700,195)	(352,210,556)	29	نفقات الموظفين
(127,550,594)	(135,066,316)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,023,397)	(3,270,528)	10	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(24,091,574)	(817,242,860)	30	خسائر تدني التسهيلات الائتمانية
(400,207)	(326,669)	17	مخصصات متنوعة
(248,800,160)	(213,309,240)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
(746,566,127)	(1,521,426,169)		إجمالي المصروفات التشغيلية
323,007,603	215,835,005		الربح قبل الضريبة
(91,884,221)	(46,542,565)	16	ضريبة الدخل
231,123,382	169,292,440		صافي ربح السنة
36.06	17.11	32	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	إيضاح	
231,123,382	169,292,440		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى :
(2,046,208)	(1,626,300)	22	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(2,721,774)	22	المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
4,491,742	-	22	المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية معاد تصنيفها إلى قروض وسلف
13,369,629	5,752,158	22	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
246,938,545	170,696,524		الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

مجموع حقوق الملكية	(الخسائر) الأرباح المتراكمة غير المحققة	الأرباح (الخسائر) المدورة المحققة	ربح السنة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,388,562,585	(125,690,618)	164,052,826	-	16,712,606	147,461,067	93,013,352	93,013,352	4,000,000,000	2011
2,000,000,000	-	(30,000,000)	-	-	-	(90,000,000)	-	2,120,000,000	19,33 الرصيد في 1 كانون الثاني
170,696,524	-	-	169,292,440	1,404,084	-	-	-	-	الزيادة المدفوعة في رأس المال
-	-	-	(73,746,933)	-	73,746,933	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	601,314,181	(505,768,674)	(95,545,507)	-	-	-	-	-	21 المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
6,559,259,109	475,623,563	(371,715,848)	-	18,116,690	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول
2,301,624,040	(167,598,209)	338,518,104	-	897,443	-	64,903,351	64,903,351	2,000,000,000	2010
2,000,000,000	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	19 الرصيد في 1 كانون الثاني
246,938,545	-	-	231,123,382	15,815,163	-	-	-	-	الزيادة المدفوعة في رأس المال
-	-	-	(203,681,069)	-	147,461,067	28,110,001	28,110,001	-	21,20 إجمالي الدخل الشامل
-	41,907,591	(14,465,278)	(27,442,313)	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
(160,000,000)	-	(160,000,000)	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 الأرباح الموزعة
4,388,562,585	(125,690,618)	164,052,826	-	16,712,606	147,461,067	93,013,352	93,013,352	4,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	
323,007,603	215,835,005		الأنشطة التشغيلية
127,550,594	135,066,316	9	الربح قبل ضريبة الدخل
3,023,397	3,270,528	10	تعديلات للبيود غير النقدية:
24,091,574	817,242,860	30	استهلاكات
23,067,330	(10,543,456)	17	إطفاءات
-	483,855		مصروف مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية
-	45,011,946	27	مخصصات متنوعة
26,306,163	-	27	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(39,763,509)	-	27	صافي خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
			خسائر تدنى موجودات مالية متوفرة للبيع
			صافي أرباح بيع موجودات مالية قروض وسلف
487,283,152	1,206,367,054		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(682,730,760)	1,390,439,300		النقص (الزيادة) في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي - إحتياطي عن الودائع
(800,898,801)	3,805,130,767		النقص (الزيادة) في ايداعات لدى المصارف
(6,128,704,742)	(2,178,229,667)		الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(83,620,202)	(29,145,958)		الزيادة في موجودات أخرى
489,838,643	(267,901,981)		(النقص) الزيادة في ودائع المصارف
212,966,786	794,449,533		الزيادة في تأمينات نقدية
7,078,645,003	2,024,704,457		الزيادة في ودائع العملاء
-	(9,855,798)		النقص في المخصصات المتنوعة
205,280,943	46,274,140		الزيادة في مطلوبات أخرى
778,060,022	6,782,231,847		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(87,170,000)	(92,029,547)	16	ضريبة الدخل المدفوعة
690,890,022	6,690,202,300		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,008,394,145	(4,034,668,804)		الأنشطة الاستثمارية
(924,389,915)	68,317,204		التغير في موجودات مالية قروض وسلف
(95,593,791)	(78,352,274)	9	التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع
(3,478,891)	(1,664,763)	10	شراء موجودات ثابتة
(200,000,000)	(212,000,000)		شراء موجودات غير ملموسة
			الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(215,068,452)	(4,258,368,637)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
2,000,000,000	2,000,000,000	19	الأنشطة التمويلية
(158,446,879)	-		الزيادة في رأس المال
			أرباح موزعة على المساهمين
1,841,553,121	2,000,000,000		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(4,190,759)	(60,131,418)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
2,313,183,932	4,371,702,245		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
3,688,369,661	6,001,553,593		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
6,001,553,593	10,373,255,838	34	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
1,716,326,511	2,344,201,965		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
879,796,796	1,444,769,558		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة
-	120,000,000	33,19	المعاملات غير النقدية
			المحول من الأرباح المحققة والاحتياطي الخاص إلى رأس المال

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغفلة 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 الدوائر الحكومية 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.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق وريف دمشق والسويداء وحلب وحمص وحماة واللاذقية وطرطوس.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل ببيروت بنسبة 52.37 % من رأسمال البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 15 أيلول 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة تقنية مع بنك بيبيلوس ش.م.ل حيث يقدم بنك بيبيلوس ش.م.ل خبراته الادارية في النشاطات المصرفية الى البنك.

يقدم بنك بيبيلوس ش.م.ل وفقاً لهذه الاتفاقية الخدمات التالية:

- 1) المساعدة في مجال الأعمال المصرفية اليومية، وفي تحديد شروطها وأصول ممارستها في سورية.
- 2) المساعدة في مجال الخدمات المالية التي يقدمها البنك.
- 3) المساعدة في التنظيم الداخلي للبنك بما في ذلك أصول العمل والتعامل مع إجراءات البنك.
- 4) يقدم بنك بيبيلوس ش.م.ل خدمات دعم للبنك تأميناً لحسن مراقبة مخاطر البنك.

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 17 تشرين الثاني 2009.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2011 بقرار مجلس الإدارة في 16 شباط 2012 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.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية" - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ للتطبيق في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية غير الموحدة" (المراجع في 2011) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية" - تعزيز متطلبات الإفصاح عن إلغاء الاعتراف نافذ للتطبيق في 1 تموز 2011.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011 ، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك. تقوم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - "البيانات المالية الموحدة" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن نسب الملكية في منشآت أخرى" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013 بالتوازي مع معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - "قياس القيمة العادلة" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013، يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.

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 الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات 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 جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة وهي كما يلي:

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة 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 الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية 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 وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المشابهة 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 مركز مالي لتقدير ما إذا كان هناك تدن 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 لفترات 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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

▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

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

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغير 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) إستثمارات مالية". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي بناء على مبدأ الوارد أو لا صادر أو لا.

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

يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالإعتبار 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 "التغير 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 ضمن بند أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع.

موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص 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 الإقتناء 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 الإستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم أيضاً إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الإستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً أن هناك تدن في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ إعادة تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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.

د. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو عندما يكون ممكناً، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- لا يعود للبنك حق في استلام التدفقات النقدية من هذا الأصل، أو
- عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزم بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل مباشرة وبدون أي تأخير إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية تحويل، وإما (أ) قام بشكل جوهري بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهري ولكنه نقل قدرته على التحكم بإدارة الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزم باتفاقية تحويل ولم يتم بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهري ولم ينقل قدرته على التحكم بإدارة الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركته المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، يقوم البنك بتسجيل الالتزام المرتبط بذلك. يتم قياس الأصل المستبعد والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها البنك.

يتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل قد يطلب من البنك تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

■ المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إلغاء أو إنهاء صلاحية الالتزام. عندما يستبدل التزام مالي قائم بأخر من نفس الدائن بشروط مختلفة بشكل جوهري، أو عندما تتغير شروط الالتزام القائم بشكل جوهري يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد، ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للالتزام الأصلي والالتزام الجديد في بيان الدخل.

هـ. القيمة العادلة

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

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

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

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، 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 ويُقيّمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

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

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

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان 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)

▪ إداعات 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 ائتمان مشابهة لتلك التي في البنك. عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بالبنك أو خبرة كافية، فإن البنك يعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين 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. النقص

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

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم 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 بإستلام 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 الإلتزام 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 الاعتراف 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 فترة 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:

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تتجم 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 الإلتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الإعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج الميزانية، وتتضمن هذه الحسابات إلتزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات، القبولات والإعتمادات المستقبلية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ف. الضرائب

1. الضريبة الحالية

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

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 المدبنة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة بنود 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 الإعتراف 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.

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

3. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
1,050,420,186	1,869,527,523	
3,213,757,354	2,295,397,199	
3,271,795,469	1,881,356,169	
7,535,973,009	6,046,280,891	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الإحتفاظ 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 2011 مبلغ 1,881,356,169 ليرة 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 3,271,795,469 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب/4 بتاريخ 5 أيار لعام 2008 والقرار رقم 502/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 10 أيار لعام 2009 إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية

4. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011 حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
6,872,933,915	6,227,455,695	645,478,220	
145,570,000	-	145,570,000	
7,018,503,915	6,227,455,695	791,048,220	
1,526,754,348	598,228,077	928,526,271	2010 حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,845,762,698	1,145,971,562	699,791,136	
3,372,517,046	1,744,199,639	1,628,317,407	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 5,349,004,995 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 1,060,425,387 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010. بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 947,105,467 ليرة سورية (2010: لا يوجد).

5. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011 إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر) (*)
900,658,874	900,658,874	-	
4,705,789,641	1,298,296,085	3,407,493,556	2010 إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)

(*) يتضمن المبلغ قيمة اعتماد استيراد مفتوح من قبل بنك بيبيلوس سورية لصالح بنك بيبيلوس لبنان حيث قامت الشركة الأم بخصم هذا الإعتماد لدى بيبيلوس سورية قبل تاريخ الإستحقاق.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
		الشركات:
983,919,349	647,377,273	سندات محسومة*
5,303,964,597	5,405,374,807	حسابات جارية مدينة
12,576,607,936	15,566,883,037	قروض وسلف
		الحكومة والقطاع العام:
206,000,000	-	قروض
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
3,472,732,443	3,153,467,110	قروض **
30,243,702	24,677,384	بطاقات الائتمان
22,573,468,027	24,797,779,611	المجموع
(138,802,136)	(943,609,050)	ينزل مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(45,047,127)	(103,564,990)	ينزل فوائد معلقة
22,389,618,764	23,750,605,571	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 78,631,174 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 121,842,374 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

** الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 245,280,667 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 376,947,151 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية 943,609,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 138,802,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 1,072,820,444 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 293,544,172 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010، أي ما نسبته (4.32%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للسنة الحالية مقابل ما نسبته (1.3%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي لعام 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 969,255,454 ليرة سورية أي ما نسبته (3.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 248,497,054 ليرة سورية أي ما نسبته (1.1%) كما في 31 كانون الأول 2010.

تم خلال عام 2011 تسديد التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية والبالغة 206,000,000 ليرة سورية التي كانت نسبتها (0.91%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في 31 كانون الأول 2010.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

2011

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
138,802,136	61,105,052	77,697,084	الرصيد في 1 كانون الثاني
804,806,914	8,215,448	796,591,466	التغيير خلال الفترة
943,609,050	69,320,500	874,288,550	الرصيد في 31 كانون الأول
106,291,935	55,960,554	50,331,381	الرصيد في 1 كانون الثاني
32,510,201	5,144,498	27,365,703	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			الإضافات
252,075,123	36,062,804	216,012,319	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة
7,917,000	-	7,917,000	فروقات قطع (على المخصص المقتطع إفرادياً للديون غير المنتجة)
600,027,850	-	600,027,850	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(18,411,746)	(18,411,746)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(4,291,112)	(4,291,112)	-	إسترداد مخصص انخفاض القيمة فردياً للديون غير المنتجة
(32,510,201)	(5,144,498)	(27,365,703)	إسترداد مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
343,581,200	69,320,500	274,260,700	الرصيد في 31 كانون الأول
600,027,850	-	600,027,850	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة
943,609,050	69,320,500	874,288,550	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
114,861,510	52,766,852	62,094,658	الرصيد في 1 كانون الثاني
23,940,626	8,338,200	15,602,426	التغيير خلال الفترة
138,802,136	61,105,052	77,697,084	الرصيد في 31 كانون الأول
82,351,309	47,622,354	34,728,955	الرصيد في 1 كانون الثاني
32,510,201	5,144,498	27,365,703	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			الإضافات
25,975,008	10,372,582	15,602,426	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة
(150,948)	(150,948)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(1,883,434)	(1,883,434)	-	إسترداد مخصص انخفاض القيمة فردياً للديون غير المنتجة
106,291,935	55,960,554	50,331,381	الرصيد في 31 كانون الأول
32,510,201	5,144,498	27,365,703	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة
138,802,136	61,105,052	77,697,084	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
25,118,786	45,047,127	الرصيد في 1 كانون الثاني
13,739,872	54,626,946	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(768,069)	(412,972)	يطرح: فوائد محولة للايرادات
6,956,538	4,303,889	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
<u>45,047,127</u>	<u>103,564,990</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7. موجودات مالية - قروض وسلف

الاستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	2011
2012	1.65%	727,850,000	شهادات إيداع:
2012	-	1,670,069,394	مصارف خارجية
2012	1.07%	2,228,800,000	مصارف خارجية
		<u>4,626,719,394</u>	مصارف خارجية
2018	6.75%	706,444,243	سندات دين:
		<u>5,333,163,637</u>	مؤسسات خارجية
الاستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	2010
2011	ثلاثة أشهر لايبير + 1.5%	702,712,500	شهادات إيداع:
			مصارف خارجية
2018	6.75%	595,782,333	سندات دين:
		<u>1,298,494,833</u>	مؤسسات خارجية

قامت إدارة البنك خلال عام 2010 بإعادة تصنيف بعض شهادات الإيداع وسندات الدين الحكومية خارج سورية حيث بلغت قيمتها الدفترية مبلغ 611,508,850 ليرة سورية بتاريخ 1 نيسان 2010 من موجودات مالية قروض وسلف إلى موجودات مالية متوفرة للبيع وذلك نتيجة توفر قيم سوقية أكثر اعتماداً لم تكن متوفرة في السابق (إيضاح رقم 8).

7. موجودات مالية - قروض وسلف (تتمة)

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

القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008	1,937,475,285
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2011 (*)	423,472,000
القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2011	440,410,880

(*) 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 2011 مبلغ 3,125,786 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 2011 كما يلي:

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

**للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2011
ليرة سورية**

307,779,044

24,595,233

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 2011 مبلغ 2,097,635 ليرة سورية حيث أن الزيادة في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات ذات إحتياطي سلبي. سيتم استهلاك الإحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
62,500,000	62,500,000	<u>موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية</u> أسهم شركات (*)
		<u>موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية</u>
		سندات دين:
583,006,414	292,499,354	سندات حكومية
563,465,802	742,047,796	مصارف خارجية
<u>1,208,972,216</u>	<u>1,097,047,150</u>	المجموع

تحليل السندات والادونات

1,146,472,216	1,034,547,150	ذات عائد ثابت
<u>1,146,472,216</u>	<u>1,034,547,150</u>	المجموع

(*) إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي ليس لها أسعار سوقية تمثل إستثمار البنك في شركة أدونيس للتأمين سوريا " أدير " المتمثل بنسبة 5% من رأسمال الشركة والذي تم تقييمه بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الإستثمار على المدى البعيد.

9. موجودات ثابتة

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

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

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 2011

9. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	أليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	
1,607,052,480	455,758,466	14,512,000	243,841,025	183,801,243	709,139,746	التكلفة
73,891,841	38,910,425	5,923,291	-	29,058,125	-	كما في 1 كانون الثاني 2011
-	(454,461)	-	-	454,461	-	الإضافات
(1,140,000)	-	-	-	(1,140,000)	-	التحويلات
1,679,804,321	494,214,430	20,435,291	243,841,025	212,173,829	709,139,746	الاستيعادات
						كما في 31 كانون الأول 2011
342,635,593	208,039,253	7,754,543	-	73,648,642	53,193,155	الاستهلاك المتراكم
135,066,316	87,361,856	5,259,106	-	28,262,559	14,182,795	كما في 1 كانون الثاني 2011
-	(73,993)	-	-	73,993	-	الإضافات
(656,145)	-	-	-	(656,145)	-	التحويلات
477,045,764	295,327,116	13,013,649	-	101,329,049	67,375,950	الاستيعادات
						كما في 31 كانون الأول 2011
1,193,600	-	-	-	-	1,193,600	المشاريع قيد التنفيذ
4,334,411	-	-	-	-	4,334,411	كما في 1 كانون الثاني 2011
-	-	-	-	-	-	الإضافات
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	التحويلات
						كما في 31 كانون الأول 2011
1,442,572	-	-	-	1,442,572	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
7,694,502	-	-	-	7,694,502	-	كما في 1 كانون الثاني 2011
(7,568,480)	-	-	-	(7,568,480)	-	الإضافات
1,568,594	-	-	-	1,568,594	-	التحويلات
						كما في 31 كانون الأول 2011
1,209,855,162	198,887,314	7,421,642	243,841,025	112,413,374	647,291,807	صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 كانون الأول 2011

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

9. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	أليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني دليرة سورية	التكلفة
1,514,094,861	411,315,464	14,512,000	225,000,000	154,127,651	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني 2010
68,521,945	44,443,002	-	18,841,025	5,237,918	-	الإضافات
24,435,674	-	-	-	24,435,674	-	التحويلات
<u>1,607,052,480</u>	<u>455,758,466</u>	<u>14,512,000</u>	<u>243,841,025</u>	<u>183,801,243</u>	<u>709,139,746</u>	كما في 31 كانون الأول 2010
215,084,999	123,486,377	4,126,543	-	48,237,983	39,234,096	الاستهلاك المتراكم
127,550,594	84,552,876	3,628,000	-	25,410,659	13,959,059	كما في 1 كانون الثاني 2010
342,635,593	208,039,253	7,754,543	-	73,648,642	53,193,155	الإضافات
						كما في 31 كانون الأول 2010
-	-	-	-	-	-	المشاريع قيد التنفيذ
1,193,600	-	-	-	-	1,193,600	كما في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	-	-	الإضافات
<u>1,193,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,193,600</u>	التحويلات
						كما في 31 كانون الأول 2010
1,509,000	-	-	-	1,509,000	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
24,369,246	-	-	-	24,369,246	-	كما في 1 كانون الثاني 2010
(24,435,674)	-	-	-	(24,435,674)	-	الإضافات
<u>1,442,572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,442,572</u>	<u>-</u>	التحويلات
						كما في 31 كانون الأول 2010
						صافي القيمة الدفترية
<u>1,267,053,059</u>	<u>247,719,213</u>	<u>6,757,457</u>	<u>243,841,025</u>	<u>111,595,173</u>	<u>657,140,191</u>	كما في 31 كانون الأول 2010

10. موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2011 <u>التكلفة</u>
17,834,539	كما في 1 كانون الثاني 2011
1,664,763	الإضافات
19,499,302	كما في 31 كانون الأول 2011
<u>الإطفاء المتراكم</u>	
10,361,890	كما في 1 كانون الثاني 2011
3,270,528	الإضافات
13,632,418	كما في 31 كانون الأول 2011
<u>صافي القيمة الدفترية</u>	
5,866,884	كما في 31 كانون الأول 2011
<hr/> <hr/>	
<u>2010</u> <u>التكلفة</u>	
14,355,648	كما في 1 كانون الثاني 2010
3,478,891	الإضافات
17,834,539	كما في 31 كانون الأول 2010
<u>الإطفاء المتراكم</u>	
7,338,493	كما في 1 كانون الثاني 2010
3,023,397	الإضافات
10,361,890	كما في 31 كانون الأول 2010
<u>صافي القيمة الدفترية</u>	
7,472,649	كما في 31 كانون الأول 2010
<hr/> <hr/>	

11. موجودات أخرى

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
118,345,712	25,864,331	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
149,618,266	219,143,247	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
30,372,435	36,475,049	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
64,545,552	51,845,020	مصاريف مدفوعة مقدماً
24,890,644	77,537,168	مبالغ برسم التحصيل (*)
2,880,484	-	موجودات آت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
12,744,987	21,679,223	أخرى
403,398,080	432,544,038	

(*) يمثل المبلغ في 31 كانون الأول 2011 عملية خصم سندات صادرة ومؤجلة الدفع من قبل أحد عملاء البنك لصالح طرف آخر من عملاء البنك والتي قام البنك بخصمها قبل تاريخ الاستحقاق. بينما يمثل المبلغ في 31 كانون الأول 2010 اعتماد مستندي مصدر ومؤجل الدفع من قبل البنك لصالح جهة خارجية والتي قامت بدورها بخصم هذا الاعتماد لدى البنك قبل تاريخ الاستحقاق.

12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
169,182,800	262,708,950	أرصدة بالليرة السورية
218,248,138	396,853,406	أرصدة بالدولار الأمريكي
387,430,938	659,562,356	

إن الزيادة الحاصلة في الوديعة المجمدة ناتجة عن زيادة رأس المال خلال عام 2011.

13. ودائع المصارف

2011			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
50,546,019	17,547,955	32,998,064	حسابات جارية
1,146,246,544	32,403,882	1,113,842,662	ودائع لأجل(*)
313,885,919	313,885,919	-	قروض (**)
1,510,678,482	363,837,756	1,146,840,726	المجموع
2010			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
416,313,280	1,836,435	414,476,845	حسابات جارية
1,838,827,713	-	1,838,827,713	ودائع لأجل
348,407,664	348,407,664	-	قروض (**)
2,603,548,657	350,244,099	2,253,304,558	المجموع

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 كانون الأول 2011 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة بقيمة 32,403,882 ليرة سورية لقاء اصدار كفالات تجارية (2010 : لا يوجد).

(**) 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 2011 مبلغ 810,172,799 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل، مقابل مبلغ 1,635,140,993 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

14. ودائع العملاء

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
11,562,587,928	9,830,317,938	حسابات جارية وتحت الطلب
21,932,142,082	25,252,486,680	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
116,917,337	553,547,186	ودائع مجمدة
<u>33,611,647,347</u>	<u>35,636,351,804</u>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 7,985,452,772 ليرة سورية أي ما نسبته 22.41% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 9,520,251,954 ليرة سورية أي ما نسبته 28.32% كما في 31 كانون الأول 2010.

15. تأمينات نقدية

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
729,685,691	1,587,195,042	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
487,520,892	424,538,120	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
77,046	-	تأمينات أخرى
<u>1,217,283,629</u>	<u>2,011,733,162</u>	

16. مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
87,170,000	91,884,221	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	145,326	تعديل على مصروف ضريبة 2010
(87,170,000)	(92,029,547)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
91,884,221	46,397,239	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
<u>91,884,221</u>	<u>46,397,239</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2010 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

16. مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
323,007,603	215,835,005	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
400,207	326,669	مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
24,091,574	588,270,782	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
12,971,803	-	فوائد معلقة مستحقة
22,667,123	-	مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
-	14,182,795	استهلاك المباني
		ينزل:
(41,907,591)	(601,314,181)	أرباح غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(5,000,000)	أرباح موزعة من شركات تابعة أو حليفة
-	(405,950)	القيمة التاجريرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
26,306,163	(26,306,163)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>367,536,882</u>	<u>185,588,957</u>	الربح الضريبي
		نسبة ضريبة الدخل
25%	25%	
91,884,221	46,397,239	مخصص ضريبة الدخل عن السنة
-	145,326	يضاف تعديلات على مصروف ضريبة 2010
<u>91,884,221</u>	<u>46,542,565</u>	مصروف ضريبة الدخل عن السنة

17. مخصصات متنوعة

الرصيد 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المدفوع خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للايرادات ليرة سورية	الرصيد 31 كانون الاول ليرة سورية
1,694,688	326,669	-	-	2,021,357
22,667,123	-	(9,855,798)	(12,811,325)	-
-	1,941,200	-	-	1,941,200
<u>24,361,811</u>	<u>2,267,869</u>	<u>(9,855,798)</u>	<u>(12,811,325)</u>	<u>3,962,557</u>
1,294,481	400,207	-	-	1,694,688
-	22,667,123	-	-	22,667,123
<u>1,294,481</u>	<u>23,067,330</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,361,811</u>

(*) يمثل مبلغ 22,667,123 ليرة سورية أفضل تقدير لإدارة البنك لمطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور من المحتمل دفعها نتيجة لمراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي البنك من قبل الدوائر المالية تم تنفيذها خلال عام 2010. خلال عام 2011 قام البنك بالاستفادة من الإعفاء من فوائد الضرائب الأعوام السابقة المدرجة في القانون رقم 19 للعام 2011 وتسديد مبلغ 9,778,082 ليرة سورية، حيث تم رد المخصصات الإضافية والبالغة 12,811,325 ليرة سورية للايرادات التشغيلية الأخرى.

18. مطلوبات أخرى

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
300,138,120	325,266,720	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
15,351,352	5,425,836	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
115,883	1,136,726	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
108,758,029	62,932,022	شيكات مصدقة
61,511,572	50,670,168	شيكات مصرفية
69,725,201	46,147,892	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
35,430,355	42,214,825	تقاص بطاقات صراف آلي
		المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية
33,514,227	56,405,320	ومؤسسات حكومية أخرى
8,809,594	14,999,758	إيرادات مقبوضة مقدماً
330,537	16,811,720	حوالات العملاء الواردة
-	22,061,569	شيكات للمقاصة
5,747,115	41,633,569	ذمم دائنة أخرى
639,431,985	685,706,125	

19. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 12,240,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 4,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2010.

تقسم أسهم البنك إلى 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 أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

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:

19. 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 02 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 لبنان إلى 52.37% في رأس مال البنك.

20. الإحتياطيات

- الإحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20/1/2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12/2/2009 تم 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:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
323,007,603	215,835,005	الربح قبل الضريبة
(41,907,591)	(601,314,181)	ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة
281,100,012	(385,479,176)	
28,110,001	-	إحتياطي قانوني 10 %

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

- الإحتياطي الخاص

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

20. الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي الخاص (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الخاص:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
323,007,603 (41,907,591)	215,835,005 (601,314,181)	الربح قبل الضريبة ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة
281,100,012	(385,479,176)	
28,110,001	-	إحتياطي خاص 10 %

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

21. احتياطي عام مخاطر التمويل

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

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

واستناداً إلى المادة الأولى-ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و 19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي على الديون المنتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

يبلغ الإحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 340,682,657 ليرة سورية، أي أن حصة السنة تبلغ 73,746,933 ليرة سورية، حيث بلغ رصيد الإحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 221,208,000 ليرة سورية، بينما بلغ الإحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 326,673,988 ليرة سورية أي أن حصة السنة تبلغ 147,461,067 ليرة سورية، حيث يمثل رصيد الإحتياطي العام لمخاطر التمويل في 31 كانون الأول 2010.

22. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		2011
	سندات ليرة سورية	شهادات ايداع ليرة سورية	
16,712,606	2,965,789	13,746,817	الرصيد في 1 كانون الثاني
(1,626,300)	-	(1,626,300)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,721,774)	-	(2,721,774)	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
5,752,158	9,709,364	(3,957,206)	الرصيد في 31 كانون الأول
18,116,690	12,675,153	5,441,537	

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		2010
	سندات ليرة سورية	شهادات ايداع ليرة سورية	
897,443	(3,984,982)	4,882,425	الرصيد في 1 كانون الثاني
(2,046,208)	(456,744)	(1,589,464)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية معاد تصنيفها إلى قروض وسلف
4,491,742	4,491,742	-	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
13,369,629	2,915,773	10,453,856	الرصيد في 31 كانون الأول
16,712,606	2,965,789	13,746,817	

23. الأرباح (الخسائر) المدورة

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 الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل أرباح مدورة قابلة للتوزيع تبلغ 38,362,208 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

24. الفوائد الدائنة

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة :
		<u>للمؤسسات</u>
434,395,095	535,826,110	حسابات جارية مدينة
572,372,796	1,101,284,677	قروض وسلف
109,371,695	100,049,409	سندات محسومة
		<u>الحكومة والقطاع العام</u>
632,110	6,577,890	قروض
		<u>تجزئة</u>
322,445,749	343,399,504	قروض
4,295,239	6,002,689	بطاقات الائتمان
222,614,311	128,370,285	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
88,460,924	58,057,687	موجودات مالية - قروض وسلف
30,222,537	47,779,928	موجودات مالية - متوفرة للبيع
1,784,810,456	2,327,348,179	

25. الفوائد المدينة

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
40,743,853	87,402,484	ودائع المصارف
		ودائع العملاء
30,859,600	24,344,250	حسابات جارية
956,631,360	1,334,729,621	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,337,601	14,517,130	تأمينات نقدية
1,035,572,414	1,460,993,485	

26. صافي الدخل من العمولات والرسوم

2011 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
12,259,002	19,643,414	العمولات والرسوم الدائنة
183,005,931	165,836,129	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
43,169,124	33,112,312	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
		عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
238,434,057	218,591,855	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
(3,891,030)	(5,945,388)	العمولات والرسوم المدينة
(3,891,030)	(5,945,388)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
234,543,027	212,646,467	صافي الدخل من العمولات والرسوم

27. أرباح (خسائر) موجودات مالية

- صافي خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع

2011 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
4,827,199	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(49,839,145)	-	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
5,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم شركة أدونيس للتأمين "أدير"
-	(26,306,163)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
(40,011,946)	(26,306,163)	

(*) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات، تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للإستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الإستثمارات تم قيدها في بيان الدخل.

- صافي أرباح موجودات مالية قروض وسلف

2011 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
-	(25,632,186)	خسائر بيع موجودات مالية قروض وسلف (*)
-	65,395,695	أرباح بيع موجودات مالية قروض وسلف
-	39,763,509	

(*) يمثل المبلغ خسارة بيع استثمارات مالية صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات. بتاريخ 1 أيار 2010 تبين أن هناك تراجع في تصنيف هذه الإستثمارات إلى ما دون BBB حسب درجات تصنيف Standards & Poors. بناء على تعليقات مصرف سورية المركزي عمل البنك على تصفية هذه الإستثمارات خلال الربع الثالث من عام 2010.

28. إيرادات تشغيلية أخرى

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	15,200,955	استرداد أتعاب إدارية (إيضاح 35)
-	12,811,325	استرداد مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور (إيضاح 17)
-	28,012,280	

29. نفقات الموظفين

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
272,553,697	306,419,934	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
29,939,961	38,017,190	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
3,881,777	4,498,058	تأمين صحي
7,442,373	2,439,232	مصاريف تدريب الموظفين
5,745,264	580,042	مصاريف سفر
22,667,123	-	مصروف مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور (إيضاح 17)
470,000	256,100	أخرى
342,700,195	352,210,556	

30. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			31 كانون الأول 2011
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
247,784,011	31,771,692	216,012,319	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
567,517,649	(5,144,498)	572,662,147	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
815,301,660	26,627,194	788,674,466	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,305,556	-	1,305,556	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
635,644	-	635,644	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
817,242,860	26,627,194	790,615,666	
			31 كانون الأول 2010
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
24,091,574	8,489,148	15,602,426	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
24,091,574	8,489,148	15,602,426	

نظراً للظروف الإقتصادية المحيطة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي على الديون المنتجة بقيمة 567,257,256 ليرة سورية تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته اللاحقة وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الإقتصادية الإستثنائية.

31. مصاريف تشغيلية أخرى

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
35,757,805	19,787,693	إعلانات
25,901,399	22,851,050	صيانة
23,869,403	32,614,915	إيجارات
21,284,460	19,787,535	رسوم وأعباء زيادة رأس المال
19,327,912	16,544,148	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
15,210,229	13,474,562	تنظيف وحراسة
13,946,625	16,788,425	أتعاب إدارية (إيضاح رقم 35)
11,443,640	11,617,431	رسوم وأعباء حكومية
10,400,615	8,802,628	قرطاسية ومطبوعات
5,908,461	2,407,785	سفر وتنقلات
8,577,944	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم 35)
8,238,958	8,645,537	استشارات ورسوم قانونية
7,734,713	3,228,024	مصاريف إقامة
6,715,898	6,143,052	المنافع
6,567,081	11,140,693	مصاريف بطاقات الانتماء
5,822,576	6,765,732	مصاريف تأمين
5,000,000	-	غرامات
2,832,104	2,220,273	مصاريف معلوماتية
1,050,000	-	رسوم تأسيس الفروع
528,818	566,546	السويقت
195,876	239,984	ضريبة على إيرادات فوائد خارج سورية
12,485,643	9,683,227	أخرى
248,800,160	213,309,240	

32. الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

2010	2011	
231,123,382	169,292,440	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
6,409,863	9,894,795	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (*)
36.06	17.11	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو موضح في الإيضاح رقم 19.

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

33. الأرباح الموزعة

بتاريخ 31 آذار 2011، وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقدة على توزيع أسهم مجانية بمقدار ثلاثة أسهم لكل 100 سهم تتم تغطيتها باستخدام 30,000,000 ليرة سورية من الأرباح المحتجزة لعام 2010 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.

بتاريخ 29 نيسان 2010 قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع أرباح نقدية بقيمة 160,000,000 ليرة سورية حيث كان نصيب كل سهم 40 ليرة سورية.

34. النقد وما في حكمه

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
4,264,177,540	4,164,924,722	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
3,372,517,046	7,018,503,915	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,635,140,993)	(810,172,799)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>6,001,553,593</u>	<u>10,373,255,838</u>	

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

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

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.

2011	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أوروبا)	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	شركة أدير لبنان	شركة أدير سورية	شركة ماتتينس منجمنت غروب	شركة سوريانا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي-									
حسابات جارية لدى	2,749,641,334	-	655,065,000	-	-	-	-	-	3,404,706,334
ودائع لدى	172,808,871	727,850,000	-	-	-	-	-	-	900,658,871
حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة	(15,836,017)	-	-	(432,698,820)	(137,681)	(47,490,801)	(12,185,659)	(149,953,825)	(658,302,803)
حسابات لأجل أو لسابق اشعار	-	-	-	(1,204,084,347)	-	(1,175,071,776)	-	-	(2,379,156,123)
فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض	926,188	24,886,488	-	-	-	-	-	-	25,812,676
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	(337,600)	-	-	(1,206,504)	-	(26,830,817)	-	-	(28,374,921)
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	(200,000)	-	(200,000)
أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة	(17,974,158)	-	-	-	-	-	-	-	(17,974,158)
بنود خارج بيان المركز المالي-									
كفالات	650,233,337	-	115,248,551	-	-	-	-	-	765,481,888
قبولات	8,264,446	-	-	-	-	-	-	-	8,264,446
اعتمادات مستندية	470,091,970	-	98,657,804	-	-	-	-	-	568,749,774
عناصر بيان الدخل									
فوائد وعمولات دائنة	30,660,758	35,790,595	1,145,211	413,550	-	1,585,375	5,892	38,301	69,639,682
فوائد وعمولات مدينة	(1,300,537)	-	-	(31,643,585)	-	(97,402,340)	-	-	(130,346,462)
استرداد أتعاب ادارية (*)	15,200,955	-	-	-	-	-	-	-	15,200,955
أتعاب ادارية	(16,788,425)	-	-	-	-	-	-	-	(16,788,425)
مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,101,951)
مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات	-	-	-	-	-	(3,080,000)	-	-	(3,080,000)
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين	-	-	-	-	-	(11,146,849)	-	-	(11,146,849)
معلومات اضافية									
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	7,039,650	-	-	2,067,930	-	9,107,580
فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض	-	-	-	(517,978)	-	-	(173,649)	-	(691,627)

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1.5% الى 7.75%.

• إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 5% إلى 11%.

(*) قام البنك خلال عام 2011 باسترداد مبلغاً وقدره 15,200,955 ليرة سورية يمثل أتعاب إدارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2010 تم الإعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل.

35. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

2010	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أوروبا)	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	شركة أدير لبنان	شركة أدير سورية	شركة مانتيونس منجمنت غروب	شركة سوريانا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<u>بنود داخل بيان المركز المالي</u>									
239,896,298	-	-	-	-	-	-	-	-	239,896,298
433,895,000	-	-	-	-	-	-	-	-	433,895,000
(450,163,812)	-	-	-	(303,388,038)	(32,038)	(135,705,274)	(11,027,546)	(10,916)	(450,163,812)
(2,343,684,630)	-	-	-	(934,090,634)	-	(1,409,593,996)	-	-	(2,343,684,630)
20,374,840	-	-	-	5,225,743	-	-	-	-	20,374,840
(24,312,472)	-	-	-	(2,713,530)	-	(21,569,936)	-	-	(24,312,472)
(19,384,364)	-	-	-	(19,184,364)	-	-	(200,000)	-	(19,384,364)
(14,054,250)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,054,250)
<u>بنود خارج بيان المركز المالي</u>									
915,471,940	-	200,000	-	130,428,675	-	-	-	-	915,471,940
22,744,352	-	-	-	22,744,352	-	-	-	-	22,744,352
37,992,924	-	-	-	16,014,349	-	-	-	-	37,992,924
685,765,775	-	-	-	99,077,490	-	-	-	-	685,765,775
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19,929,746	-	-	-	2,048,829	-	-	-	-	19,929,746
<u>عناصر بيان الدخل</u>									
70,611,680	-	58,743	-	43,449,295	-	4,133,064	-	-	70,611,680
(127,554,539)	-	-	-	(43,939,340)	-	(82,374,293)	-	-	(127,554,539)
(22,524,569)	-	-	-	(8,577,944)	-	-	-	-	(22,524,569)
(24,499,292)	-	(24,499,292)	-	-	-	-	-	-	(24,499,292)
(8,556,762)	-	-	-	-	-	(8,556,762)	-	-	(8,556,762)
852,386,338	-	-	-	852,386,338	-	-	-	-	852,386,338
(1,262,679)	-	-	-	(1,262,679)	-	-	-	-	(1,262,679)

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 4% إلى 7%.
- إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 9% إلى 10.5%.

35. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2010 لييرة سورية	2011 لييرة سورية	
8,884,920	18,412,444	رواتب ومكافآت
17,088,435	16,135,525	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>25,973,355</u>	<u>34,547,969</u>	

36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية والتي لا تظهر بالقيمة العادلة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2010			2011			
الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	6,485,552,823	6,485,552,823	-	4,176,753,368	4,176,753,368	الموجودات المالية
-	3,372,517,046	3,372,517,046	-	7,018,503,915	7,018,503,915	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,379,276	4,738,168,917	4,705,789,641	(2,971,063)	897,687,811	900,658,874	أرصدة لدى المصارف
(11,372,271)	22,378,246,493	22,389,618,764	(213,971,304)	23,536,634,267	23,750,605,571	إيداعات لدى المصارف
18,107,307	1,316,602,140	1,298,494,833	28,082,880	5,361,246,517	5,333,163,637	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	1,208,972,216	1,208,972,216	-	1,097,047,150	1,097,047,150	موجودات مالية قروض وسلف
-	387,430,938	387,430,938	-	659,562,356	659,562,356	موجودات مالية متوفرة للبيع
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(34,975,868)	2,638,524,525	2,603,548,657	4,840,015	1,505,838,466	1,510,678,481	المطلوبات المالية
(8,017,057)	33,619,664,404	33,611,647,347	(15,786,180)	35,652,137,984	35,636,351,804	ودائع المصارف
-	1,217,283,629	1,217,283,629	-	2,011,733,162	2,011,733,162	ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
(3,878,613)			(199,805,652)			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريبا للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة 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

2010				2011				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,208,972,216	62,500,000	-	1,146,472,216	1,097,047,150	62,500,000	-	1,034,547,150	8
1,208,972,216	62,500,000	-	1,146,472,216	1,097,047,150	62,500,000	-	1,034,547,150	موجودات مالية متوفرة للبيع

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 الموضوعية 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 الاستراتيجي: ويتمثل بالدور الذي يلعبه مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه، إضافة إلى لجان الإدارة العليا وتحديد 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 نشوئها 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 الموضوعية 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)

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 السقف 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 إجراءه تحليل السوق و يشمل 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)

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 قراراتين:

- 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 السيادية.
- 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 افتراض تعثر مجموعة من العملاء وتكوين مخصصات للتسهيلات الممنوحة لهم حسب تعليمات قرارات البنك المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010.
2. قروض التجزئة والقروض السكنية: يتم افتراض تعثر نسبة معينة من هذه القروض وتكوين مخصصات مقابلها حسب تعليمات قرارات البنك المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010.
3. الديون غير المنتجة: يتم افتراض تخفيض التصنيف الائتماني لهذه الديون درجة واحدة واستكمال المخصصات حسب تعليمات قرارات البنك المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010.

لقد تم أخذ نتائج اختبار الجهد المنفذ في نهاية العام 2011 في الحسبان عند تشكيل المخصصات العامة الإضافية المكونة بتاريخ 31 كانون الأول 2011 والتي بلغت 600 مليون ليرة سورية.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

الضمانات المحتفظ 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 90 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 المنتجة.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات التالية المعتمدة من قبل البنك:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع 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/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009.

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 المتعسرة 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.

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
6,485,552,823	4,176,753,368	بنود داخل بيان المركز المالي
3,372,517,046	7,018,503,915	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,705,789,641	900,658,874	أرصدة لدى المصارف
22,389,618,764	23,750,605,571	إيداعات لدى المصارف
2,166,724,488	1,720,565,308	التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,257,669,911	1,373,797,901	للأفراد (التجزئة)
18,122,320,350	19,588,018,293	قروض عقارية
636,904,015	1,068,224,069	الشركات الكبرى
206,000,000	-	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,146,472,216	1,034,547,150	القروض الحكومية
1,298,494,833	5,333,163,637	موجودات مالية متوفرة للبيع
403,398,080	432,544,038	موجودات مالية قروض وسلف
387,430,938	659,562,356	موجودات أخرى
40,189,274,341	43,306,338,909	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,271,914,438	1,774,315,357	بنود خارج بيان المركز المالي
1,348,330,268	1,257,646,048	اعتمادات استيراد
7,658,082,827	7,229,787,221	قبولات
7,828,307,002	10,315,807,919	كفالات
19,106,634,535	20,577,556,545	سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
59,295,908,876	63,883,895,454	إجمالي المخاطر الائتمانية

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب 4 و 650/م ن/ب 4 يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي ينتم بها كل دين يتم تصنيفه.

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,970,222	-	2,567,716	-	-	1,402,506	ديون متدنية المخاطر
22,464,375,259	-	18,645,375,088	987,852,016	1,266,132,692	1,565,015,463	عادية (مقبولة المخاطر)
1,256,613,686	-	942,103,220	74,717,051	93,946,194	145,847,221	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
23,724,959,167	-	19,590,046,024	1,062,569,067	1,360,078,886	1,712,265,190	المجموع
21,374,828,736	-	17,929,498,885	960,942,650	1,118,357,289	1,366,029,912	منها غير مستحقة:
2,350,130,431	-	1,660,547,139	101,626,417	241,721,597	346,235,278	منها مستحقة (*):
1,563,332,613	-	1,073,639,383	87,571,933	169,520,778	232,600,519	لغاية 30 يوم
695,155,405	-	535,597,972	5,571,765	57,556,555	96,429,113	من 31 لغاية 60 يوم
91,642,413	-	51,309,784	8,482,719	14,644,264	17,205,646	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,072,820,444	-	911,837,787	55,182,239	14,627,085	91,173,333	غير عاملة:
597,446,628	-	509,096,400	55,182,239	7,378,041	25,789,948	دون المستوى
201,346,305	-	183,457,735	-	3,223,083	14,665,487	مشكوك فيها
274,027,511	-	219,283,652	-	4,025,961	50,717,898	هالكة (رديئة)
24,797,779,611	-	20,501,883,811	1,117,751,306	1,374,705,971	1,803,438,523	المجموع
(103,564,990)	-	(88,679,568)	(424,637)	(533,270)	(13,927,515)	يطرح : فوائد معلقة
(943,609,050)	-	(825,185,950)	(49,102,600)	(374,800)	(68,945,700)	يطرح : مخصص التدنى
23,750,605,571	-	19,588,018,293	1,068,224,069	1,373,797,901	1,720,565,308	الصافي

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
206,000,000	206,000,000	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
21,904,067,539	-	17,932,502,215	635,995,271	1,234,130,313	2,101,439,740	عادية (مقبولة المخاطر)
169,856,316	-	114,721,178	-	4,672,739	50,462,399	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
22,279,923,855	206,000,000	18,047,223,393	635,995,271	1,238,803,052	2,151,902,139	المجموع
21,217,748,916	206,000,000	17,317,434,765	554,245,381	1,176,462,130	1,963,606,640	منها غير مستحقة:
1,062,174,939	-	729,788,628	81,749,890	62,340,922	188,295,499	منها مستحقة (*):
868,802,385	-	591,551,212	81,749,890	57,668,183	137,833,100	لغاية 30 يوم
78,561,567	-	30,036,496	-	4,672,739	43,852,332	من 31 لغاية 60 يوم
114,810,987	-	108,200,920	-	-	6,610,067	من 61 يوم لغاية 90 يوم
293,544,172	-	180,244,367	1,028,850	20,047,600	92,223,355	غير عاملة:
107,014,359	-	74,560,556	-	15,877,825	16,575,978	دون المستوى
62,483,059	-	45,848,374	1,028,850	1,481,003	14,124,832	مشكوك فيها
124,046,754	-	59,835,437	-	2,688,772	61,522,545	هالكة (رديئة)
22,573,468,027	206,000,000	18,227,467,760	637,024,121	1,258,850,652	2,244,125,494	المجموع
(45,047,127)	-	(27,450,326)	(120,106)	(920,040)	(16,556,655)	يطرح : فوائد معلقة
(138,802,136)	-	(77,697,084)	-	(260,701)	(60,844,351)	يطرح : مخصص التندي
22,389,618,764	206,000,000	18,122,320,350	636,904,015	1,257,669,911	2,166,724,488	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 2011

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2011

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
160,478,196	-	1,827,500	158,650,696	-	-	ديون متدنية المخاطر
4,032,265,165	-	127,829,665	3,904,435,500	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
89,453,789	-	-	89,453,789	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,282,197,150	-	129,657,165	4,152,539,985	-	-	المجموع
129,657,165	-	129,657,165	-	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
44,284,978	-	997,978	43,287,000	-	-	غير عاملة:
44,284,978	-	997,978	43,287,000	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,326,482,128	-	130,655,143	4,195,826,985	-	-	المجموع
(1,941,200)	-	(77,100)	(1,864,100)	-	-	يطرح : مخصص التنني
4,324,540,928	-	130,578,043	4,193,962,885	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2010

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
5,365,544,200	-	64,936,023	5,300,608,177	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
5,365,544,200	-	64,936,023	5,300,608,177	-	-	المجموع
5,365,544,200	-	64,936,023	5,300,608,177	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
5,365,544,200	-	64,936,023	5,300,608,177	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح : مخصص التنني
5,365,544,200	-	64,936,023	5,300,608,177	-	-	الصافي

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

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

31 كانون الأول 2011						
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
		للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
3,970,222	-	-	2,567,716	-	1,402,506	ليون متنتية المخاطر
12,906,041,729	-	745,728,318	9,589,253,268	1,234,195,637	1,336,864,506	عادية (مقبولة المخاطر)
315,534,702	-	69,072,364	23,717,177	93,739,123	129,006,038	تحت المراقبة (تطلب اهتماما خاصا)
517,064,987	-	41,374,472	418,208,074	14,583,155	42,899,286	غير عاملة:
431,032,857	-	41,374,472	358,208,074	7,348,221	24,102,090	دون المستوى
16,537,353	-	-	-	3,220,823	13,316,530	مشكوك فيها
69,494,777	-	-	60,000,000	4,014,111	5,480,666	هالكة (رديئة)
13,742,611,641	-	856,175,154	10,033,746,235	1,342,517,915	1,510,172,336	المجموع
						منها:
116,666,483	-	-	110,757,986	-	5,908,497	تأمينات نقدية
97,500,000	-	-	97,500,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
2,033,246,811	-	641,642,732	-	1,342,517,915	49,086,164	عقارية
7,300,000	-	-	7,300,000	-	-	أسهم متداولة
2,806,192,991	-	11,387,330	1,389,634,320	-	1,405,171,341	سيارات وآليات
8,681,705,356	-	203,145,092	8,428,553,929	-	50,006,334	كفالات شخصية
13,742,611,641	-	856,175,154	10,033,746,235	1,342,517,915	1,510,172,336	المجموع
31 كانون الأول 2010						
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
		للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
206,000,000	206,000,000	-	-	-	-	ليون متنتية المخاطر
10,678,664,510	-	513,082,148	6,897,088,561	1,168,588,683	2,099,905,118	عادية (مقبولة المخاطر)
174,280,067	-	-	113,927,447	4,657,929	55,694,691	تحت المراقبة (تطلب اهتماما خاصا)
112,274,551	-	1,028,778	27,612,600	19,974,340	63,658,833	غير عاملة:
53,025,775	-	-	21,047,177	15,816,955	16,161,643	دون المستوى
22,084,657	-	1,028,778	6,268,233	1,481,003	13,306,643	مشكوك فيها
37,164,119	-	-	297,190	2,676,382	34,190,547	هالكة (رديئة)
11,171,219,128	206,000,000	514,110,926	7,038,628,607	1,193,220,952	2,219,258,642	المجموع
						منها:
151,702,519	-	-	143,752,421	-	7,950,098	تأمينات نقدية
303,500,000	206,000,000	-	97,500,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
2,903,723,858	-	281,585,533	1,396,359,745	1,188,669,132	37,109,448	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
2,138,671,794	-	21,292,290	-	2,447,620	2,114,931,884	سيارات وآليات
5,673,620,957	-	211,233,103	5,401,016,441	2,104,200	59,267,212	كفالات شخصية
11,171,219,128	206,000,000	514,110,926	7,038,628,607	1,193,220,952	2,219,258,642	المجموع

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

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

31 كانون الأول 2011						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات		
160,478,196	-	1,827,500	158,650,696	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,793,062,296	-	59,529,683	1,733,532,613	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
8,463,466	-	-	8,463,466	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
19,413,089	-	594,366	18,818,723	-	-	غير عاملة:
19,413,089	-	594,366	18,818,723	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,981,417,047	-	61,951,549	1,919,465,498	-	-	المجموع
						منها:
548,799,381	-	25,355,379	523,444,002	-	-	تأمينات نقدية
9,000,000	-	-	9,000,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
8,600,000	-	2,800,000	5,800,000	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,415,017,666	-	33,796,170	1,381,221,496	-	-	كفالات شخصية
1,981,417,047	-	61,951,549	1,919,465,498	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2010						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات		
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,856,328,864	-	-	1,856,328,864	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,856,328,864	-	-	1,856,328,864	-	-	المجموع
						منها:
414,607,289	-	-	414,607,289	-	-	تأمينات نقدية
9,000,000	-	-	9,000,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
85,521,101	-	-	85,521,101	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,347,200,474	-	-	1,347,200,474	-	-	كفالات شخصية
1,856,328,864	-	-	1,856,328,864	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 45,510,008 ليرة سورية (2010: لا يوجد).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 4,601,884 ليرة سورية (2010: لا يوجد).

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

31 كانون الأول 2011				
إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
3	4,176,753,368	-	-	4,176,753,368
4	2,822,749,361	4,195,754,554	-	7,018,503,915
5	-	900,658,874	-	900,658,874
7	5,333,163,637	-	-	5,333,163,637
8	1,034,547,150	-	-	1,034,547,150
12	659,562,356	-	-	659,562,356
	14,026,775,872	5,096,413,428	-	19,123,189,300
31 كانون الأول 2010				
إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
3	6,485,552,823	-	-	6,485,552,823
4	1,475,136,602	1,897,380,444	-	3,372,517,046
5	10,618,387	4,695,171,254	-	4,705,789,641
7	702,712,500	595,782,333	-	1,298,494,833
8	804,599,254	140,577,636	201,295,326	1,146,472,216
12	387,430,938	-	-	387,430,938
	9,866,050,504	7,328,911,667	201,295,326	17,396,257,497

(*) يمثل الانخفاض في قيمة الموجودات المالية اضمحلال في قيمة احدى المستندات الصادرة عن حكومات خارجية عام 2010.

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

2010	2011	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
8,495,887,955	4,836,315,724	AAA	الدرجة الأولى (*)
241,133,452	1,020,349,354	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
1,330,324,423	8,170,110,794	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
10,067,345,830	14,026,775,872		
			عادي
5,176,388,597	791,048,220	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
819,831,250	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
1,332,691,820	4,305,365,208	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
7,328,911,667	5,096,413,428		
17,396,257,497	19,123,189,300		

(*) 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 بإستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة التي صنفت وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي ضمن هذا التقرير.

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:

في 31 كانون الأول 2011

المجموع ليرة سورية	ضمن الموجودات المالية متوفرة للبيع ليرة سورية	ضمن الموجودات المالية قروض و سلف ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
706,444,243	-	706,444,243	S&P	A-
2,300,397,476	630,328,082	1,670,069,394	S&P	A
2,340,519,714	111,719,714	2,228,800,000	S&P	A+
727,850,000	-	727,850,000	S&P	AA-
292,499,354	292,499,354	-	S&P	AA
6,367,710,787	1,034,547,150	5,333,163,637		

في 31 كانون الأول 2010

المجموع ليرة سورية	ضمن الموجودات المالية متوفرة للبيع ليرة سورية	ضمن الموجودات المالية قروض و سلف ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
201,295,326	201,295,326	-	S&P	A-
563,465,802	563,465,802	-	S&P	A+
241,133,452	241,133,452	-	S&P	AA-
702,712,500	-	702,712,500	S&P	AA
140,577,636	140,577,636	-	S&P	BBB+
595,782,333	-	595,782,333	S&P	B-
2,444,967,049	1,146,472,216	1,298,494,833		

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2011:

المجموع ليرة سورية	أفريقيا ليرة سورية	* آسيا ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	31 كانون الأول 2011
4,176,753,368	-	-	-	-	4,176,753,368	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,018,503,915	-	-	2,755,710,676	3,471,745,018	791,048,221	أرصدة لدى المصارف
900,658,874	727,850,000	-	-	172,808,874	-	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:
1,720,565,308	-	-	-	-	1,720,565,308	للأفراد
1,373,797,901	-	-	-	-	1,373,797,901	القروض العقارية
1,068,224,069	-	-	-	-	1,068,224,069	الشركات الصغيرة والمتوسطة
19,588,018,293	-	-	-	-	19,588,018,293	الشركات الكبرى
1,034,547,150	-	-	339,873,652	694,673,498	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
5,333,163,637	-	2,228,800,000	2,397,919,394	706,444,243	-	موجودات مالية قروض وسلف
432,544,038	24,886,488	662,449	7,598,548	29,153,125	370,243,428	الموجودات الأخرى
659,562,356	-	-	-	-	659,562,356	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
43,306,338,909	752,736,488	2,229,462,449	5,501,102,270	5,074,824,758	29,748,212,944	المجموع

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2010:

المجموع ليرة سورية	أفريقيا ليرة سورية	* آسيا ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	31 كانون الأول 2010
6,485,552,823	-	-	-	-	6,485,552,823	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,372,517,046	-	-	1,444,668,340	299,531,299	1,628,317,407	أرصدة لدى المصارف
4,705,789,641	433,895,000	-	479,093,387	385,307,698	3,407,493,556	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:
2,166,724,488	-	-	-	-	2,166,724,488	للأفراد
1,257,669,911	-	-	-	-	1,257,669,911	القروض العقارية
636,904,015	-	-	-	-	636,904,015	الشركات الصغيرة والمتوسطة
18,122,320,350	-	-	-	-	18,122,320,350	الشركات الكبرى
206,000,000	-	-	-	-	206,000,000	قروض حكومية
1,146,472,216	-	-	341,872,962	804,599,254	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,298,494,833	-	-	702,712,500	595,782,333	-	موجودات مالية قروض وسلف
403,398,080	15,041,694	-	11,274,209	28,089,844	348,992,333	الموجودات الأخرى
387,430,938	-	-	-	-	387,430,938	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>40,189,274,341</u>	<u>448,936,694</u>	<u>-</u>	<u>2,979,621,398</u>	<u>2,113,310,428</u>	<u>34,647,405,821</u>	المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

إجمالي ليرة سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	2011
4,176,753,368	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,018,503,915	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
900,658,874	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
23,750,605,571	-	4,286,188,483	511,947,715	661,911,488	7,141,615,360	11,148,942,525	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,034,547,150	292,499,354	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
5,333,163,637	-	706,444,243	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
432,544,038	4,983,844	25,603,627	6,684,724	388,876	61,180,496	145,031,299	-	الموجودات الأخرى
659,562,356	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
43,306,338,909	297,483,198	5,018,236,353	518,632,439	662,300,364	7,202,795,856	11,293,973,824	18,312,916,875	المجموع

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

2010	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	حكومة وقطاع عام ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	6,485,552,823	-	-	-	-	-	-	6,485,552,823
أرصدة لدى المصارف	3,372,517,046	-	-	-	-	-	-	3,372,517,046
إيداعات لدى المصارف	4,705,789,641	-	-	-	-	-	-	4,705,789,641
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	9,008,817,864	7,843,425,220	144,579,391	263,907,228	4,922,889,061	206,000,000	22,389,618,764
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	563,465,802	-	-	-	-	-	583,006,414	1,146,472,216
موجودات مالية قروض وسلف	702,712,500	-	-	-	-	595,782,333	-	1,298,494,833
الموجودات الأخرى	229,924,351	77,673,659	54,353,915	91,633	2,753,557	30,714,975	7,885,990	403,398,080
أرصدة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	387,430,938	-	-	-	-	-	-	387,430,938
المجموع	16,447,393,101	9,086,491,523	7,897,779,135	144,671,024	266,660,785	5,549,386,369	796,892,404	40,189,274,341

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 التغييرات 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 لإدارة البنك، لجنة إدارة المخاطر، وإدارة مخاطر السوق على مستوى مجموعة بنك بيبيلوس عن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية مرفقة بالتوضيحات اللازمة

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 بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2011

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

31 كانون الأول 2010			31 كانون الأول 2011			بالليرات السورية	زيادة %2
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		
(17,882,838)	(23,843,784)	(1,192,189,189)	(19,919,971)	(26,559,962)	(1,327,998,081)	دولار أميركي	
(2,495,786)	(3,327,714)	(166,385,717)	2,782,358	3,709,810	185,490,509	يورو	
(328,761)	(438,348)	(21,917,417)	302,168	402,890	20,144,508	جنيه استرليني	
(49,156,558)	(65,542,078)	(3,277,103,892)	(42,546,906)	(56,729,208)	(2,836,460,389)	ليرة سورية	
107,093	142,791	7,139,533	942,071	1,256,094	62,804,715	الفرنك السويسري	
100,306	133,741	6,687,057	659,747	879,663	43,983,136	الين الياباني	
31 كانون الأول 2010			31 كانون الأول 2011			بالليرات السورية	انخفاض %2
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		
17,882,838	23,843,784	(1,192,189,189)	19,919,971	26,559,962	(1,327,998,081)	دولار أميركي	
2,495,786	3,327,714	(166,385,717)	(2,782,358)	(3,709,810)	185,490,509	يورو	
328,761	438,348	(21,917,417)	(302,168)	(402,890)	20,144,508	جنيه استرليني	
49,156,558	65,542,078	(3,277,103,892)	42,546,906	56,729,208	(2,836,460,389)	ليرة سورية	
(107,093)	(142,791)	7,139,533	(942,071)	(1,256,094)	62,804,715	الفرنك السويسري	
(100,306)	(133,741)	6,687,057	(659,747)	(879,663)	43,983,136	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 2% بالزيادة

31 كانون الأول 2010			31 كانون الأول 2011			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	
43,649,628	43,649,628	2,182,481,383	79,370,681	79,370,681	3,968,534,064	دولار أميركي (بنوي)
381,638	508,851	25,442,527	651,676	868,901	43,445,046	دولار أميركي (تشغلي)
(158,201)	(210,934)	(10,546,719)	78,566	104,754	5,237,721	يورو
(11,837)	(15,782)	(789,121)	(55,144)	(73,525)	(3,676,256)	جنيه استرليني
14,084	18,779	938,958	(177)	(236)	(11,808)	ين ياباني
663,436	884,581	44,229,037	135,492	180,656	9,032,811	العملات الأخرى

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2010	دون الشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر ليرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 شهر ليرة سورية	من سنة إلى سنتين ليرة سورية	من سنتين إلى 3 سنوات ليرة سورية	من 3 سنوات إلى 4 سنوات ليرة سورية	من 4 سنوات إلى 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	بنود غير حساسة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,535,973,009	7,535,973,009
أرصدة لدى مصارف	2,071,992,500	240,099,159	-	-	-	-	-	-	-	-	1,060,425,387	3,372,517,046
إيداعات لدى مصارف	1,022,115,786	1,366,543,921	1,114,417,434	734,237,500	1,427,725,300	1,522,677,225	816,048,744	550,519,159	151,227,090	56,410,859	63,846,536	4,705,789,641
تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	7,998,702,509	3,352,582,570	5,119,891,886	1,427,725,300	1,329,986,886	1,522,677,225	816,048,744	550,519,159	151,227,090	56,410,859	63,846,536	22,389,618,764
موجودات مالية قروض وسلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	595,782,333	-	1,298,494,833
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	815,128,749	-	62,500,000	1,208,972,216
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,267,053,059	1,267,053,059
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,472,649	7,472,649
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403,398,080	403,398,080
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387,430,938	387,430,938
مجموع الموجودات	11,092,810,795	4,959,225,650	6,937,021,820	2,161,962,800	1,329,986,886	2,086,260,146	816,048,744	786,754,705	966,355,839	652,193,192	10,788,099,658	42,576,720,235
المطلوبات												
ودائع المصارف	1,529,640,993	225,500,000	500,000,000	-	-	-	-	-	216,172,999	-	-	2,603,548,657
ودائع العملاء	17,541,894,053	8,915,811,437	4,849,502,371	1,240,213,879	837,343,747	225,681,860	1,200,000	132,234,665	-	-	-	33,611,647,347
تأمينات نقدية	-	-	1,217,283,629	-	-	-	-	-	-	-	-	1,217,283,629
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,884,221	91,884,221
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,361,811	24,361,811
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639,431,985	639,431,985
مجموع المطلوبات	19,071,535,046	9,141,311,437	6,566,786,000	1,240,213,879	837,343,747	225,681,860	1,200,000	132,234,665	216,172,999	-	755,678,017	38,188,157,650
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(7,978,724,251)	(4,182,085,787)	370,235,820	921,748,921	492,643,139	1,860,578,286	814,848,744	654,520,040	750,182,840	652,193,192	10,032,421,641	4,388,562,585
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	(7,978,724,251)	(12,160,810,038)	(11,790,574,218)	(10,868,825,297)	(10,376,182,158)	(8,515,603,872)	(7,700,755,128)	(7,046,235,088)	(6,296,052,248)	(5,643,859,056)	4,388,562,585	-

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2011

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	بين ياباني ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
						الموجودات
1,775,509,749	11,428,026	-	10,358,405	541,538,742	1,212,184,576	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,904,136,474	450,806,228	42,797,607	311,583,084	4,014,109,325	2,084,840,230	أرصدة لدى مصارف
900,658,874	172,808,874	-	-	727,850,000	-	إيداعات لدى مصارف
4,579,293,621	885,288,965	1,540,250	27,526	2,241,093,912	1,451,342,968	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,331,066,001	-	-	-	727,850,000	4,603,216,001	موجودات مالية - قروض وسلف
1,018,528,309	-	-	-	72,755,210	945,773,099	موجودات مالية متوفرة للبيع
156,304,061	4,677,324	-	27	45,553,709	106,073,001	موجودات أخرى
396,853,406	-	-	-	-	396,853,406	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
21,062,350,495	1,525,009,417	44,337,857	321,969,042	8,370,750,898	10,800,283,281	مجموع الموجودات
						المطلوبات
375,979,440	9,697,366	-	-	352,031,714	14,250,360	ودائع المصارف
17,413,607,738	368,942,555	44,349,665	325,251,167	7,807,876,128	8,867,188,223	ودائع العملاء
264,568,829	-	-	174,450	121,292,810	143,101,569	تأمينات نقدية
106,477,425	337,600	-	219,681	40,641,525	65,278,619	مطلوبات أخرى
18,160,633,432	378,977,521	44,349,665	325,645,298	8,321,842,177	9,089,818,771	مجموع المطلوبات
2,901,717,063	1,146,031,896	(11,808)	(3,676,256)	48,908,721	1,710,464,510	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
1,120,844,515	(1,136,999,085)	-	-	(43,671,000)	2,301,514,600	بنود خارج بيان المركز المالي

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2010

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	ين ياباني ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
						الموجودات
1,617,711,018	27,060,066	-	22,806,041	318,556,845	1,249,288,066	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,739,647,608	48,418,234	6,824,225	349,966,909	1,564,240,917	770,197,323	أرصدة لدى مصارف
2,348,162,723	-	-	-	433,895,000	1,914,267,723	ايداعات لدى مصارف
5,769,904,204	16,022,968	143,226	7,871,026	529,215,434	5,216,651,550	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,295,151,857	-	-	-	-	1,295,151,857	موجودات مالية - قروض وسلف
1,133,102,586	-	-	-	-	1,133,102,586	موجودات مالية متوفرة للبيع
127,901,582	123,648	-	98,222	18,453,787	109,225,925	موجودات اخرى
218,248,138	-	-	-	-	218,248,138	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
15,249,829,716	91,624,916	6,967,451	380,742,198	2,864,361,983	11,906,133,168	مجموع الموجودات
						المطلوبات
1,345,980,004	-	-	-	348,625,201	997,354,803	ودائع المصارف
11,006,439,066	40,158,142	280,649	379,755,351	2,404,469,860	8,181,775,064	ودائع العملاء
585,678,681	7,208,731	5,747,844	87,530	114,935,618	457,698,958	تأمينات نقدية
60,606,400	29,006	-	1,688,438	6,878,023	52,010,933	مطلوبات أخرى
12,998,704,151	47,395,879	6,028,493	381,531,319	2,874,908,702	9,688,839,758	مجموع المطلوبات
2,251,125,565	44,229,037	938,958	(789,121)	(10,546,719)	2,217,293,410	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
(9,369,500)	-	-	-	-	(9,369,500)	بنود خارج بيان المركز المالي

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 مستحققاتهم قبل إستحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي 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 بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 10% من متوسط ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك كوديعة مجمدة. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588م/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 الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل (لمدة نقل عن ثلاثة أشهر) بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

2010	2011	
%	%	
37%	37%	المتوسط خلال السنة
40%	39%	أعلى نسبة
34%	34%	أقل نسبة

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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	الموجودات
6,046,280,891	1,881,356,169	-	-	-	-	-	-	4,164,924,722	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,018,503,915	-	-	-	-	-	-	145,570,000	6,872,933,915	أرصدة لدى مصارف
900,658,874	-	-	-	-	727,850,000	-	172,808,874	-	إيداعات لدى مصارف
23,750,605,571	-	3,623,104,008	905,932,026	955,162,587	4,039,438,102	4,902,284,151	1,872,882,882	7,451,801,815	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,333,163,637	-	706,444,243	-	-	727,850,000	-	3,898,869,394	-	موجودات مالية - قروض وسلف
1,097,047,150	62,500,000	922,827,436	111,719,714	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,209,855,162	1,209,855,162	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
5,866,884	5,866,884	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
432,544,038	73,524,243	34,049,016	433,378	541,010	97,694,950	78,659,152	100,810,162	46,832,127	موجودات أخرى
659,562,356	659,562,356	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,454,088,478	3,892,664,814	5,286,424,703	1,018,085,118	955,703,597	5,592,833,052	4,980,943,303	6,190,941,312	18,536,492,579	مجموع الموجودات
1,510,678,482	-	313,885,919	-	-	32,403,882	303,669,863	810,172,799	50,546,019	المطلوبات
35,636,351,804	-	-	570,477,731	945,538,337	9,010,747,343	8,179,163,558	5,064,628,442	11,865,796,393	ودائع المصارف
2,011,733,162	-	-	-	-	2,011,733,162	-	-	-	ودائع العملاء
46,397,239	-	-	-	-	46,397,239	-	-	-	تأمينات نقدية
3,962,557	3,962,557	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
685,706,125	102,781,217	646,493	2,970,353	16,220,135	177,346,798	138,586,506	164,213,808	82,940,815	مخصصات متنوعة
39,894,829,369	106,743,774	314,532,412	573,448,084	961,758,472	11,278,628,424	8,621,419,927	6,039,015,049	11,999,283,227	مطلوبات أخرى
6,559,259,109	3,785,921,040	4,971,892,291	444,637,034	(6,054,875)	(5,685,795,372)	(3,640,476,624)	151,926,263	6,537,209,352	مجموع المطلوبات
-	6,559,259,109	2,773,338,069	(2,198,554,222)	(2,643,191,256)	(2,637,136,381)	3,048,658,991	6,689,135,615	6,537,209,352	الصافي
									الصافي التراكمي

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع لبيرة سورية	بدون استحقاق لبيرة سورية	أكثر من سنة لبيرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة لبيرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر لبيرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة لبيرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر لبيرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر لبيرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام لبيرة سورية	
									الموجودات
									نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,535,973,009	3,271,795,469	-	-	-	-	-	-	4,264,177,540	أرصدة لدى مصارف
3,372,517,046	-	-	-	-	240,099,159	1,334,294,505	1,798,123,382	1,798,123,382	إيداعات لدى مصارف
4,705,789,641	-	468,475,000	-	734,237,500	1,114,417,433	1,366,543,921	706,432,061	315,683,726	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
22,389,618,764	-	3,160,729,613	1,329,986,886	1,427,725,300	5,119,891,886	3,352,582,570	1,780,081,650	6,218,620,859	موجودات مالية - قروض وسلف
1,298,494,833	-	595,782,333	-	-	702,712,500	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,208,972,216	62,500,000	1,146,472,216	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,267,053,059	1,267,053,059	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
7,472,649	7,472,649	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
403,398,080	2,880,484	65,868,899	9,000,113	32,210,750	72,051,896	95,882,783	41,370,962	84,132,193	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
387,430,938	387,430,938	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
<u>42,576,720,235</u>	<u>4,999,132,599</u>	<u>5,437,328,061</u>	<u>1,338,986,999</u>	<u>2,194,173,550</u>	<u>7,009,073,715</u>	<u>5,055,108,433</u>	<u>3,862,179,178</u>	<u>12,680,737,700</u>	المطلوبات
									ودائع المصارف
2,603,548,657	-	348,407,664	-	-	500,000,000	225,500,000	869,720,713	659,920,280	ودائع العملاء
33,611,647,347	-	226,881,860	837,343,747	1,240,213,879	4,849,502,371	8,915,811,437	3,932,130,313	13,609,763,740	تأمينات نقدية
1,217,283,629	-	-	-	-	1,217,283,629	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
91,884,221	-	-	-	-	91,884,221	-	-	-	مخصصات متنوعة
24,361,811	1,694,688	-	-	-	-	22,667,123	-	-	مطلوبات أخرى
639,431,985	-	3,559,139	5,076,457	20,005,606	67,491,161	165,457,292	48,475,420	329,366,910	مجموع المطلوبات
<u>38,188,157,650</u>	<u>1,694,688</u>	<u>578,848,663</u>	<u>842,420,204</u>	<u>1,260,219,485</u>	<u>6,726,161,382</u>	<u>9,329,435,852</u>	<u>4,850,326,446</u>	<u>14,599,050,930</u>	الصافي
4,388,562,585	4,997,437,911	4,858,479,398	496,566,795	933,954,065	282,912,333	(4,274,327,419)	(988,147,268)	(1,918,313,230)	الصافي التراكمي
-	4,388,562,585	(608,875,326)	(5,467,354,724)	(5,963,921,519)	(6,897,875,584)	(7,180,787,917)	(2,906,460,498)	(1,918,313,230)	

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,031,961,405	-	122,646,690	2,909,314,715	الإعتمادات والقبولات
10,315,807,919	25,474,670	595,242,339	9,695,090,910	السقوف غير المستغلة المباشرة
7,229,787,221	-	2,001,040,117	5,228,747,104	الكفالات
20,577,556,545	25,474,670	2,718,929,146	17,833,152,729	المجموع
المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,620,244,706	-	-	3,620,244,706	الإعتمادات والقبولات
7,828,307,002	8,113,799	1,796,743,756	6,023,449,447	السقوف غير المستغلة المباشرة
7,658,082,827	-	3,907,292,770	3,750,790,057	الكفالات
19,106,634,535	8,113,799	5,704,036,526	13,394,484,210	المجموع

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 سوريا 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 التعرف على ورفع التقارير عن 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، كمداخلات 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 تلاحظ أثناء تقييم المخاطر.

اختبارات الجهد

لا يطبق اختبارات جهد بالنسبة للمخاطر التشغيلية.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.7 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الاعمال. تقوم ادارة 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.

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 .

38. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

2011

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,737,261,174 (817,242,860)	28,012,280 -	244,422,674 -	1,181,646,675 (790,615,666)	283,179,545 (26,627,194)	إجمالي الدخل التشغيلي
920,018,314 (704,183,309)	28,012,280 (704,183,309)	244,422,674 -	391,031,009 -	256,552,351 -	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
215,835,005 (46,542,565)	(46,542,565)				نتائج الأعمال
169,292,440					مصاريف غير موزعة على القطاعات
					الربح قبل الضرائب
					ضريبة الدخل
					صافي ربح السنة
					<u>معلومات أخرى</u>
45,087,305,019 1,366,783,459 46,454,088,478	- 1,366,783,459 1,366,783,459	21,117,556,201 - 21,117,556,201	20,886,059,393 - 20,886,059,393	3,083,689,425 - 3,083,689,425	موجودات القطاع
39,490,592,729 404,236,640 39,894,829,369	- 404,236,640 404,236,640	1,516,104,317 - 1,516,104,317	17,332,289,755 - 17,332,289,755	20,642,198,657 - 20,642,198,657	موجودات غير موزعة على القطاعات
80,017,037 138,336,844	80,017,037 138,336,844	- -	- -	- -	مجموع الموجودات
					مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة على القطاعات
					مجموع المطلوبات
					المصاريف الرأسمالية
					الاستهلاكات والإطفاءات

38. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

2010

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,069,573,730 (24,091,574)	-	33,498,194	751,379,837 (15,602,426)	284,695,699 (8,489,148)	إجمالي الدخل التشغيلي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,045,482,156 (722,474,553)	-	33,498,194	735,777,411	276,206,551	نتائج الأعمال مصاريف غير موزعة على القطاعات
323,007,603 (91,884,221)	(91,884,221)				الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
231,123,382					صافي ربح السنة
					معلومات أخرى
40,809,701,923	-	18,270,464,891	19,114,842,632	3,424,394,400	موجودات القطاع
1,767,018,312	1,767,018,312	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
42,576,720,235	1,767,018,312	18,270,464,891	19,114,842,632	3,424,394,400	مجموع الموجودات
37,748,084,987	-	2,618,900,008	15,205,941,999	19,923,242,980	مطلوبات القطاع
440,072,663	440,072,663	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
38,188,157,650	440,072,663	2,618,900,008	15,205,941,999	19,923,242,980	مجموع المطلوبات
99,072,682	99,072,682	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
130,573,991	130,573,991	-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات

38. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,069,573,730	1,737,261,174	298,534,234	132,502,245	771,039,496	1,604,758,929	إجمالي الدخل التشغيلي
42,576,720,235	46,454,088,478	5,569,489,716	13,592,701,313	37,007,230,519	32,861,387,165	مجموع الموجودات
99,072,682	80,017,037	-	-	99,072,682	80,017,037	مصاريف رأسمالية

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:

2010	2011	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي :
		الأموال الخاصة الأساسية :
4,000,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	93,013	الاحتياطي القانوني
93,013	3,013	الاحتياطي الخاص
38,362	(371,716)	الأرباح (الخسائر) المدورة
		ينزل منها :
(5,000)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(62,500)	-	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(7,473)	(5,867)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
4,149,415	5,838,443	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
8,356	9,058	احتياطي عام لمخاطر التمويل
147,461	221,208	صافي الأرباح المتراكمة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	475,624	
4,305,232	6,544,333	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
26,290,286	30,708,187	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,223,273	4,687,995	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
70,646	58,635	مخاطر السوق
873,605	989,057	المخاطر التشغيلية
13.26%	17.96%	نسبة كفاية رأس المال (%)
12.78%	16.02%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
94.55%	89.01%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2011 الموجودات
6,046,280,891	1,881,356,169	4,164,924,722	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,018,503,915	-	7,018,503,915	أرصدة لدى مصارف
900,658,874	-	900,658,874	إيداعات لدى مصارف
23,750,605,571	3,623,104,008	20,127,501,563	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,333,163,637	706,444,243	4,626,719,394	موجودات مالية - قروض وسلف
1,097,047,150	985,327,436	111,719,714	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,209,855,162	1,209,855,162	-	موجودات ثابتة
5,866,884	5,866,884	-	موجودات غير ملموسة
432,544,038	185,110,426	247,433,612	موجودات أخرى
659,562,356	659,562,356	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,454,088,478	9,256,626,684	37,197,461,794	مجموع الموجودات
			المطلوبات
1,510,678,482	313,885,919	1,196,792,563	ودائع المصارف
35,636,351,804	-	35,636,351,804	ودائع العملاء
2,011,733,162	-	2,011,733,162	تأمينات نقدية
46,397,239	-	46,397,239	مخصص ضريبة الدخل
3,962,557	3,962,557	-	مخصصات متنوعة
685,706,125	103,427,713	582,278,412	مطلوبات أخرى
39,894,829,369	421,276,189	39,473,553,180	مجموع المطلوبات
6,559,259,109	8,835,350,495	(2,276,091,386)	الصافي

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2010 الموجودات
7,535,973,009	3,271,795,469	4,264,177,540	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,372,517,046	-	3,372,517,046	أرصدة لدى مصارف
4,705,789,641	468,475,000	4,237,314,641	إيداعات لدى مصارف
22,389,618,764	3,160,729,613	19,228,889,151	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,298,494,833	595,782,333	702,712,500	موجودات مالية - قروض وسلف
1,208,972,216	1,208,972,216	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,267,053,059	1,267,053,059	-	موجودات ثابتة
7,472,649	7,472,649	-	موجودات غير ملموسة
403,398,080	68,749,383	334,648,697	موجودات أخرى
387,430,938	387,430,938	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
42,576,720,235	10,436,460,660	32,140,259,575	مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,603,548,657	348,407,664	2,255,140,993	ودائع المصارف
33,611,647,347	226,881,860	33,384,765,487	ودائع العملاء
1,217,283,629	-	1,217,283,629	تأمينات نقدية
91,884,221	-	91,884,221	مخصص ضريبة الدخل
24,361,811	1,694,688	22,667,123	مخصصات متنوعة
639,431,985	3,559,139	635,872,846	مطلوبات أخرى
38,188,157,650	580,543,351	37,607,614,299	مجموع المطلوبات
4,388,562,585	9,855,917,309	(5,467,354,724)	الصافي

41. إرتباطات والتزامات محتملة

41.1 إرتباطات والتزامات ائتمانية

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
2,271,914,438	1,774,315,357	إعتمادات مستندية
1,348,330,268	1,257,646,048	قبولات
7,658,082,827	7,229,787,221	كفالات:
413,341,583	439,205,853	- دفع
5,848,353,168	5,982,716,118	- حسن تنفيذ
1,396,388,076	807,865,250	- أخرى
7,828,307,002	10,315,807,919	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
16,500	29,952,825	عقود أجلة
19,106,651,035	20,607,509,370	

41. إرتباطات وإلتزامات محتملة (تتمة)

41.2 إلتزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	عقود إيجار تشغيلية: تستحق خلال سنة تستحق خلال أكثر من سنة
3,608,204	11,810,081	
170,069,912	182,493,168	
<u>173,678,116</u>	<u>194,303,249</u>	