

بنك بيبلس سورية ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2010



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي 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 2010 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 وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام 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 إختيار 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 الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

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

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2010 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

عبد القادر عزة حصرية

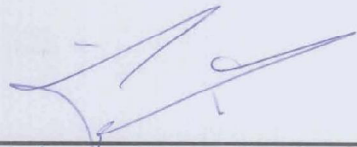
شركة حصرية ومشاركوه

عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه

20 شباط 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
4,485,421,922	7,535,973,009	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,653,223,757	3,372,517,046	4	أرصدة لدى المصارف
3,904,890,840	4,705,789,641	5	إيداعات لدى المصارف
16,285,005,596	22,389,618,764	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,499,698,770	1,298,494,833	7	موجودات مالية - قروض وسلف
62,500,000	1,208,972,216	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,300,518,862	1,267,053,059	9	موجودات ثابتة
7,017,155	7,472,649	10	موجودات غير ملموسة
318,268,878	403,398,080	11	موجودات أخرى
183,240,179	387,430,938	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
32,699,785,959	42,576,720,235		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,339,780,330	2,603,548,657	13	ودائع المصارف
26,533,002,344	33,611,647,347	14	ودائع السلاء
1,004,316,843	1,217,283,629	15	تأمينات نقدية
87,170,000	91,884,221	16	مخصص ضريبة الدخل
1,294,481	24,361,811	17	مخصصات متنوعة
432,597,921	639,431,985	18	مطلوبات أخرى
30,398,161,919	38,188,157,650		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
2,000,000,000	4,000,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمنفوع
64,903,351	93,013,352	20	احتياطي قانوني
64,903,351	93,013,352	20	احتياطي خاص
-	147,461,067	21	احتياطي عام مخاطر التمويل
897,443	16,712,606	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
338,518,104	164,052,826	23	الأرباح المدورة المحققة
(167,598,209)	(125,690,618)	23	الخسائر المتراكمة غير المحققة
2,301,624,040	4,388,562,585		مجموع حقوق الملكية
32,699,785,959	42,576,720,235		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


جورج صفيير
المدير العام


سمعان باسيل
رئيس مجلس الإدارة

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	إيضاح	
1,541,382,694	1,784,810,456	24	الفوائد الدائنة
(851,254,381)	(1,035,572,414)	25	الفوائد المدينة
690,128,313	749,238,042		صافي الدخل من الفوائد
186,260,019	218,591,855	26	العمولات والرسوم الدائنة
(6,496,158)	(5,945,388)	26	العمولات والرسوم المدينة
179,763,861	212,646,467	26	صافي الدخل من العمولات والرسوم
869,892,174	961,884,509		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
36,035,194	52,324,284		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(14,945,066)	41,907,591		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
36,138,198	39,763,509	27	صافي أرباح بيع موجودات مالية قروض وسلف
-	(26,306,163)	27	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
927,120,500	1,069,573,730		إجمالي الدخل التشغيلي
(291,692,150)	(342,700,195)	28	نفقات الموظفين
(109,585,868)	(127,550,594)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,851,443)	(3,023,397)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(60,466,023)	(24,091,574)	29	خسائر تدني التسهيلات الائتمانية
1,184,658	(400,207)	17	مخصصات متنوعة
(199,731,656)	(248,800,160)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(663,142,482)	(746,566,127)		إجمالي المصروفات التشغيلية
263,978,018	323,007,603		الربح قبل الضريبة
(87,170,000)	(91,884,221)	16	ضريبة الدخل
176,808,018	231,123,382		صافي ربح السنة
44.20	37.46	31	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	ايضاح	
176,808,018	231,123,382		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى :
(2,921,682)	(2,046,208)	22	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
6,012,767	4,491,742	22	المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية معاد تصنيفها إلى قروض وسلف
-	13,369,629	22	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>179,899,103</u>	<u>246,938,545</u>		الدخل الشامل للسنة

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الخسائر المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة			احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	إيضاح
			ربح السنة ليرة سورية	للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	القيمة العادلة					
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 الزيادة المدفوعة في رأس المال
246,938,545	-	-	231,123,382	15,815,163	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(203,681,069)	-	147,461,067	28,110,001	28,110,001	-	20,21	المحول إلى الإحتياطيات
-	41,907,591	(14,465,278)	(27,442,313)	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
(160,000,000)	-	(160,000,000)	-	-	-	-	-	-	32	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
2,121,724,937	(152,653,143)	202,549,636	-	(2,193,642)	-	37,011,043	37,011,043	2,000,000,000		2009
179,899,103	-	-	176,808,018	3,091,085	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	(55,784,616)	-	-	27,892,308	27,892,308	-	20	إجمالي الدخل الشامل
-	(14,945,066)	135,968,468	(121,023,402)	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
2,301,624,040	(167,598,209)	338,518,104	-	897,443	-	64,903,351	64,903,351	2,000,000,000		الرصيد في 31 كانون الأول

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

2009	2010	ايضاح	ليرة سورية	ليرة سورية
263,978,018	323,007,603			
109,585,868	127,550,594	9		
2,851,443	3,023,397	10		
60,466,023	24,091,574	29		
(1,184,658)	23,067,330	17		
(524,880)	-			
-	26,306,163	27		
(36,138,198)	(39,763,509)	27		
399,033,616	487,283,152			
(632,389,678)	(682,730,760)			
(1,942,174,796)	(800,898,801)			
(5,784,290,020)	(6,128,704,742)			
(93,800,077)	(83,620,202)			
(1,138,466,354)	489,838,643			
611,461,261	212,966,786			
6,078,414,105	7,078,645,003			
81,158,600	205,280,943			
(2,421,053,343)	778,060,022			
(93,538,705)	(87,170,000)	16		
(2,514,592,048)	690,890,022			
(413,002,669)	1,008,394,145			
-	(924,389,915)			
(214,925,729)	(95,593,791)	9		
9,653,000	-			
(750,599)	(3,478,891)	10		
-	(206,780,531)			
(619,025,997)	(221,848,983)			
-	2,000,000,000			
-	(158,446,879)			
-	1,841,553,121			
1,494,507	2,589,772			
(3,132,123,538)	2,313,183,932			
6,820,493,199	3,688,369,661			
3,688,369,661	6,001,553,593	33		
1,471,492,716	1,716,326,511			
789,818,120	879,796,796			

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 مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 925/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 تسجيل البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية موزع على 4,000,000 سهم، بقيمة إسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ 16 حزيران 2010 ليصل إلى 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم، بقيمة إسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل. بيروت بنسبة 41.5 % من رأسمال 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 2010 بقرار مجلس الإدارة في 10 شباط 2011 على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد و السياسات 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 وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة المتداولة 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. تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- التفسير رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011، لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 شباط 2010، لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك. يقوم 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.
- التفسير رقم 14 - "الحد الأدنى للدفعات المقدمة من متطلبات التمويل" (المعدل).
- التفسير رقم 19 - "تسوية الإلتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية".

2.4 تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 تموز 2010 و 1 كانون الثاني 2011. إن هذه التحسينات هي كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "إندماج 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"
 - لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 - "برامج ولاء الزبائن"
- تتوقع إدارة البنك ألا يكون هناك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذه التحسينات.

2.5 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 الإلتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بياني الدخل والدخل الشامل.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية ونتيجة ذلك هي متأكدة أن البنك يمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية يمكن أن تولد الشك حول قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل 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 وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

تدني 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 للفترات الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 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. 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)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب. الإعراف 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 وذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية 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 أولاً صادر أولاً.

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

يتم الإعراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" 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)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب. الإعراف 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 الإعراف الأولي.

ج. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الموجودات المالية

يتم إلغاء الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف بالالتزام الأصلي والإعراف بالالتزام الجديد، ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للالتزام الأصلي والالتزام الجديد في بيان الدخل.

د. 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)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د. 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.

هـ. 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. تتخفف 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 المطفاة، يقوم البنك أو لا 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 بتصميم الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل 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 وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)

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

و. التقاص

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

ز. 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 جوهرى 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)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

▪ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

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

▪ العمولات الدائنة

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف 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)

2.7 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط. الكفالات المالية

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

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الإئتمانية" 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.

ي. 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.

ك. الموجودات الثابتة

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

يتم احتساب 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)**2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****ل. 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 تغيير 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 الاطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

5 سنوات

■ برامج الكمبيوتر

م. 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.

ن. 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.

س. 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)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ع. الضرائب

1. الضريبة الحالية

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

2. ضريبة الدخل المؤجلة

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

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود 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 باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

ف. 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.

ص. تقارير القطاعات

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
705,435,152	1,050,420,186	
1,190,922,061	3,213,757,354	
2,589,064,709	3,271,795,469	
4,485,421,922	7,535,973,009	

(*) استناداً للقرار رقم 389 / م ن / 4 بتاريخ 5 أيار 2008 والقرار رقم 666 / م ن / 4 بتاريخ 27 أيار 2010 الصادرة عن مجلس النقد والتسليف على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي على شكل ودائع من دون فوائد لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010 حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,526,754,348	598,228,077	928,526,271	
1,845,762,698	1,145,971,562	699,791,136	
3,372,517,046	1,744,199,639	1,628,317,407	
			2009 حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,564,931,662	1,044,356,611	520,575,051	
2,088,292,095	1,530,457,093	557,835,002	
3,653,223,757	2,574,813,704	1,078,410,053	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,060,425,387 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 1,005,701,369 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010 إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)
4,705,789,641	1,298,296,085	3,407,493,556	
			2009 إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)
3,904,890,840	390,609,863	3,514,280,977	

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
		الشركات:
1,101,542,002	983,919,349	سندات محسومة*
6,560,139,172	5,303,964,597	حسابات جارية مدينة
6,061,881,390	12,576,607,936	قروض وسلف
		الحكومة والقطاع العام:
-	206,000,000	قروض
		الأفراد (التجزئة):
2,686,334,467	3,472,732,443	قروض**
15,088,861	30,243,702	بطاقات الائتمان
المجموع	المجموع	
16,424,985,892	22,573,468,027	
(114,861,510)	(138,802,136)	ينزل مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(25,118,786)	(45,047,127)	ينزل فوائد معلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
16,285,005,596	22,389,618,764	

* الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 121,842,374 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 136,425,768 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

** الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 376,947,151 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 382,391,748 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية 138,802,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 114,861,510 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009. مع العلم أنه لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير عاملة غير مباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 293,544,172 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 124,912,961 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009، أي ما نسبته (1.3%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للسنة الحالية مقابل ما نسبته (0.76%) من الرصيد الممنوح لعام 2009.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 248,497,054 ليرة سورية أي ما نسبته (1.1%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 99,794,175 ليرة سورية أي ما نسبته (0.61%) كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية 206,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته (0.91%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، في حين لم يكن مثل هذه التسهيلات في 31 كانون الأول 2009.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2010
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 فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
25,975,008	10,372,582	15,602,426	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة فرادياً
(1,883,434)	(1,883,434)	-	إسترداد مخصص إنخفاض القيمة فردياً
			المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون
			المشطوبة)
(150,948)	(150,948)	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	
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 فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
138,802,136	61,105,052	77,697,084	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2009
56,099,803	21,370,848	34,728,955	الرصيد في 1 كانون الثاني
58,761,707	31,396,004	27,365,703	التغيير خلال الفترة
114,861,510	52,766,852	62,094,658	الرصيد في 31 كانون الأول
56,099,803	21,370,848	34,728,955	الرصيد في 1 كانون الثاني
			مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			التغيير خلال الفترة
27,955,822	27,955,822	-	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة فرادياً
(1,704,316)	(1,704,316)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون
			المشطوبة)
32,510,201	5,144,498	27,365,703	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
82,351,309	47,622,354	34,728,955	الرصيد في 31 كانون الأول
32,510,201	5,144,498	27,365,703	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
114,861,510	52,766,852	62,094,658	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,643,791	25,118,786	الرصيد في 1 كانون الثاني
10,474,995	13,739,872	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
-	(768,069)	يطرح: فوائد محولة للايرادات
-	6,956,538	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
<u>25,118,786</u>	<u>45,047,127</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية - قروض وسلف

الاستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	2010
2011	ثلاثة أشهر لايبير + 1.5%	702,712,500	شهادات إيداع: مصارف خارجية
		<u>702,712,500</u>	
2018	6.75%	595,782,333	سندات دين: مؤسسات خارجية
		<u>595,782,333</u>	
		<u>1,298,494,833</u>	
الاستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	2009
2010	7.25%	228,250,000	شهادات إيداع: مصارف خارجية
2010	10.75%	362,829,260	مصارف خارجية
2011	ثلاثة أشهر لايبير + 1.5%	684,750,000	مصارف خارجية
2015	10%	413,525,627	مصارف خارجية
		<u>1,689,354,887</u>	
2015	4%	228,003,448	سندات دين: مؤسسات خارجية
2018	6.75%	582,340,435	مؤسسات خارجية
		<u>810,343,883</u>	
		<u>2,499,698,770</u>	

7 موجودات مالية - قروض وسلف (تتمة)

قامت إدارة البنك بإعادة تصنيف بعض شهادات الإيداع وسندات الدين الحكومية 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).

قام البنك خلال 2010 بشراء استثمارات مالية صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات. بتاريخ 1 أيار 2010 تبين أن هناك تراجع في تصنيف هذه الاستثمارات إلى ما دون BBB حسب درجات تصنيف Standard & Poors حيث تم تشكيل مخصص للانخفاض في القيمة. بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي عمل البنك على تصفية هذه الاستثمارات خلال الربع الثالث من عام 2010 وإطفاء مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح 27).

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. بناءً على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تموز 2008 باعتماد 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 2010 (*)	361,544,833
القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2010	370,282,640

(*) 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 2010 مبلغ 5,916,306 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 10,898,664 ليرة سورية.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2010 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ
إعادة التصنيف وحتى تاريخ
31 كانون الأول 2010
ليرة سورية

283,183,811

للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2010
ليرة سورية

58,795,050

صافي إيرادات الفوائد

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة إحتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية . سيتم استهلاك الإحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف و حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2009 ليرة سورية	2010 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	سندات حكومية
-	563,465,802	مصارف خارجية
<u>62,500,000</u>	<u>1,208,972,216</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.

(**) يتضمن البند أدوات مالية معاد تصنيفها من موجودات مالية قروض وسلف بلغت قيمتها السوقية كما في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 617,946,634 ليرة سورية كما مبين في الإيضاح رقم 7 وهي الوحيدة ذات العائد المتغير.

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 2010

9 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات و التجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة 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
69,715,545	1,193,600	44,443,002	-	18,841,025	5,237,918	-	الإضافات
24,435,674	-	-	-	-	24,435,674	-	التحويلات
1,608,246,080	1,193,600	455,758,466	14,512,000	243,841,025	183,801,243	709,139,746	كما في 31 كانون الأول 2010
							الاستهلاك المتراكم
215,084,999	-	123,486,377	4,126,543	-	48,237,983	39,234,096	كما في 1 كانون الثاني 2010
127,550,594	-	84,552,876	3,628,000	-	25,410,659	13,959,059	الإضافات
342,635,593	-	208,039,253	7,754,543	-	73,648,642	53,193,155	كما في 31 كانون الأول 2010
							دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
1,509,000	-	-	-	-	1,509,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2010
24,369,246	-	-	-	-	24,369,246	-	الإضافات
(24,435,674)	-	-	-	-	(24,435,674)	-	التحويلات
1,442,572	-	-	-	-	1,442,572	-	كما في 31 كانون الأول 2010
							صافي القيمة الدفترية
1,267,053,059	1,193,600	247,719,213	6,757,457	243,841,025	111,595,173	655,946,591	كما في 31 كانون الأول 2010

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

9 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات و التجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	
							<u>التكلفة</u>
1,321,533,782	103,017,500	276,082,414	26,133,500	225,000,000	109,237,122	582,063,246	كما في 1 كانون الثاني 2009
172,719,350	-	135,233,050	8,850,000	-	4,577,300	24,059,000	الإضافات
40,697,379	(103,017,500)	-	-	-	40,697,379	103,017,500	التحويلات
(20,855,650)	-	-	(20,471,500)	-	(384,150)	-	الإستيعادات
1,514,094,861	-	411,315,464	14,512,000	225,000,000	154,127,651	709,139,746	كما في 31 كانون الأول 2009
							<u>الاستهلاك المتراكم</u>
117,226,661	-	54,620,750	7,863,165	-	28,665,763	26,076,983	كما في 1 كانون الثاني 2009
109,585,868	-	68,865,627	7,912,198	-	19,650,930	13,157,113	الإضافات
(11,727,530)	-	-	(11,648,820)	-	(78,710)	-	الإستيعادات
215,084,999	-	123,486,377	4,126,543	-	48,237,983	39,234,096	كما في 31 كانون الأول 2009
							<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u>
2,961,068	-	-	-	-	2,961,068	-	كما في 1 كانون الثاني 2010
39,245,311	-	-	-	-	39,245,311	-	الإضافات
(40,697,379)	-	-	-	-	(40,697,379)	-	التحويلات
1,509,000	-	-	-	-	1,509,000	-	كما في 31 كانون الأول 2010
							<u>صافي القيمة الدفترية</u>
1,300,518,862	-	287,829,087	10,385,457	225,000,000	107,398,668	669,905,650	كما في 31 كانون الأول 2009

10 موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر ليرة سورية	التكلفة
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
	<u>التكلفة</u>
13,605,049	كما في 1 كانون الثاني 2009
750,599	الإضافات
14,355,648	كما في 31 كانون الأول 2009
	<u>الإطفاء المتراكم</u>
4,487,050	كما في 1 كانون الثاني 2009
2,851,443	الإضافات
7,338,493	كما في 31 كانون الأول 2009
	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
7,017,155	كما في 31 كانون الأول 2009

11 موجودات أخرى

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
116,282,293	118,345,712	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
561,348	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
73,945,855	149,618,266	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
39,062,972	30,372,435	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
30,686,705	64,545,552	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	24,890,644	قيم برسم التحصيل (*)
45,869,714	-	شيكات برسم التحصيل
1,624,195	2,880,484	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
10,235,796	12,744,987	أخرى
<u>318,268,878</u>	<u>403,398,080</u>	

(*) يمثل المبلغ اعتماد مستندي مصدر ومؤجل الدفع من قبل البنك لصالح جهة خارجية، والتي قامت بدورها بخضم هذا الاعتماد لدى البنك قبل تاريخ الإستحقاق.

(**) يمثل المبلغ قيمة سيارتين تم الحصول عليهما بتاريخ 2009 /10/01 و 2010/06/10 إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لأحد العملاء على أن يتم بيعهما خلال سنتين وفق لأحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

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

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
<u>آليات نقل</u>	<u>آليات نقل</u>	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,624,195	الرصيد في بداية السنة
1,624,195	1,256,289	إضافات
<u>1,624,195</u>	<u>2,880,484</u>	الرصيد في نهاية السنة

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 ويتم تحريرها عند التصفية.

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
85,777,000	169,182,800	أرصدة بالليرة السورية
97,463,179	218,248,138	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>183,240,179</u>	<u>387,430,938</u>	

إن الزيادة الحاصلة في الوديعة المجمدة هي بنتيجة زيادة رأس المال خلال عام 2010.

13 ودائع المصارف

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
2009			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,309,161,651	3,713,209	1,305,448,442	حسابات جارية
574,263,653	22,213,995	552,049,658	ودائع لأجل
456,355,026	456,355,026	-	قروض (*)
2,339,780,330	482,282,230	1,857,498,100	المجموع

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

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

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

تتضمن ودائع المصارف كما في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 1,635,140,993 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل، مقابل مبلغ 1,861,211,309 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

14 ودائع العملاء

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
8,506,855,219	11,562,587,928	حسابات جارية وتحت الطلب
18,026,147,125	22,049,059,419	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
26,533,002,344	33,611,647,347	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 9,520,251,954 ليرة سورية أي ما نسبته 28.32% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 6,544,870,483 ليرة سورية أي ما نسبته 24.67% كما في 31 كانون الأول 2009.

- بلغت الودائع المجمدة 116,917,337 ليرة سورية أي ما نسبته 0.35% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 15,604,096 ليرة سورية أي ما نسبته 0.06% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2009.

15 تأمينات نقدية

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
679,054,956	729,685,691	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
324,906,213	487,520,892	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
355,674	77,046	تأمينات أخرى
1,004,316,843	1,217,283,629	

16 مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
93,538,705	87,170,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(93,538,705)	(87,170,000)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
87,170,000	91,884,221	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
87,170,000	91,884,221	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2009 (ضمنًا) 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:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
263,978,018	323,007,603	الربح قبل الضريبة
14,945,066	(41,907,591)	(ينزل أرباح) يضاف خسائر غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(1,184,658)	400,207	مصروف (استرداد) مخصص تقلب أسعار القطع
60,466,023	24,091,574	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
10,474,995	12,971,803	فوائد معلقة مستحقة
-	22,667,123	مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
-	26,306,163	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>348,679,444</u>	<u>367,536,882</u>	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>87,170,000</u>	<u>91,884,221</u>	مصروف ضريبة الدخل عن السنة

17 مخصصات متنوعة

الرصيد 31 كانون الأول ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد 1 كانون الثاني ليرة سورية	2010
1,694,688	-	400,207	1,294,481	مؤونة مركز القطع التشغيلي
22,667,123	-	22,667,123	-	مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور(*)
<u>24,361,811</u>	<u>-</u>	<u>23,067,330</u>	<u>1,294,481</u>	المجموع
1,294,481	(4,013,437)	2,828,779	2,479,139	2009 مؤونة مركز القطع التشغيلي

(*) يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لمطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور من المحتمل دفعها نتيجة مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي البنك من قبل الدوائر المالية تم تنفيذها خلال عام 2010 حيث لم يصدر التقرير النهائي عن هذه المراجعة حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

18 مطلوبات أخرى

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
156,485,503	300,138,120	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,207,018	15,351,352	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
137,216	115,883	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
100,027,142	108,758,029	شيكات مصدقة
46,940,565	61,511,572	شيكات مصرفية
45,885,152	69,725,201	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
13,306,875	35,430,355	تقاص بطاقات صراف آلي
		المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية
30,404,255	33,514,227	ومؤسسات حكومية أخرى
11,517,534	8,809,594	إيرادات مقبوضة مقدماً
1,566,141	330,537	حوالات العملاء الواردة
19,884,535	-	شيكات للمقاصة
3,235,985	5,747,115	ذمم دائنة أخرى
432,597,921	639,431,985	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2010 و 2,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 4,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2009.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.
فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 49% 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 ينضمن 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.

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، وسيتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب لتكون على مرحلتين تنتهي قبل شهر حزيران 2011 على الشكل التالي:

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

المرحلة الأولى: سيتم زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية قبل نهاية شهر حزيران 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: سيتم زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية قبل نهاية شهر حزيران 2011، لم يتم طرح هذه الزيادة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

20 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 2009/1/20 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 2009/2/12 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي القانوني:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
263,978,018	323,007,603	الربح قبل الضريبة
14,945,066	(41,907,591)	(تطرح أرباح) تضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
<u>278,923,084</u>	<u>281,100,012</u>	
<u>27,892,308</u>	<u>28,110,001</u>	إحتياطي قانوني 10 %

- الاحتياطي الخاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي الخاص:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
263,978,018	323,007,603	الربح قبل الضريبة
14,945,066	(41,907,591)	(تطرح أرباح) تضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
<u>278,923,084</u>	<u>281,100,012</u>	
<u>27,892,308</u>	<u>28,110,001</u>	إحتياطي خاص 10 %

21 إحتياطي 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 كالاتي:

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

واستناداً إلى المادة الأولى- ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و 19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي 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. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 326,673,988 ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية تبلغ 147,461,067 ليرة سورية .

22 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2010		موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع
سندات	شهادات ايداع	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,882,425	(3,984,982)	897,443		
(1,589,464)	(456,744)	(2,046,208)		
-	4,491,742	4,491,742		
10,453,856	2,915,773	13,369,629		
13,746,817	2,965,789	16,712,606		
الرصيد في 1 كانون الثاني اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية معاد تصنيفها إلى قروض وسلف أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع الرصيد في 31 كانون الأول				
2009		موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع
سندات	شهادات ايداع	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,476,048	(8,669,690)	(2,193,642)		
(1,593,623)	(1,328,059)	(2,921,682)		
-	6,012,767	6,012,767		
4,882,425	(3,984,982)	897,443		
الرصيد في 1 كانون الثاني اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية معاد تصنيفها إلى قروض وسلف الرصيد في 31 كانون الأول				

23 الأرباح (الخسائر) المدورة

بناء على قرار 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 فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية تبلغ 38,362,208 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 170,919,895 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 .

24 الفوائد الدائنة

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة :
		<u>للمؤسسات</u>
431,882,545	434,395,095	حسابات جارية مدينة
305,245,957	572,372,796	قروض وسلف
140,098,491	109,371,695	سندات محسومة
		<u>الحكومة و القطاع العام</u>
-	632,110	قروض
		<u>تجزئة</u>
252,303,495	322,445,749	قروض
2,911,638	4,295,239	بطاقات الائتمان
240,154,074	222,614,311	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
168,786,494	88,460,924	موجودات مالية - قروض وسلف
-	30,222,537	موجودات مالية - متوفرة للبيع
<u>1,541,382,694</u>	<u>1,784,810,456</u>	

25 الفوائد المدينة

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
39,869,734	40,743,853	ودائع المصارف
		<u>ودائع العملاء</u>
37,763,827	30,859,600	حسابات جارية
768,248,136	956,631,360	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,372,684	7,337,601	تأمينات نقدية
<u>851,254,381</u>	<u>1,035,572,414</u>	

26 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2009 لييرة سورية	2010 لييرة سورية	
18,209,293	19,643,414	العمولات والرسوم الدائنة
140,660,213	165,836,129	عمولات ورسوم الإئتمان المباشرة
27,390,513	33,112,312	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
		عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
186,260,019	218,591,855	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
(6,496,158)	(5,945,388)	العمولات والرسوم المدينة
(6,496,158)	(5,945,388)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
179,763,861	212,646,467	صافي الدخل من العمولات والرسوم

27 صافي أرباح موجودات مالية

2009 لييرة سورية	2010 لييرة سورية	
-	(25,632,186)	خسائر بيع موجودات مالية قروض وسلف (*)
36,138,198	65,395,695	أرباح بيع موجودات مالية قروض وسلف
36,138,198	39,763,509	
-	(26,306,163)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع (**)

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

(**) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة على حكومة خارجية على شكل سندات. تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للإستثمارات مما 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.

28 نفقات الموظفين

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
247,248,596	272,553,697	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
22,941,227	29,939,961	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
3,940,002	3,881,777	تأمين صحي
8,117,415	7,442,373	مصاريف تدريب الموظفين
9,043,800	5,745,264	مصاريف سفر
-	22,667,123	مصروف مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب
401,110	470,000	والأجور (إيضاح 17) أخرى
291,692,150	342,700,195	

29 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
27,365,703	15,602,426	تسهيلات إئتمانية مباشرة
33,100,320	8,489,148	الشركات الأفراد (التجزئة)
60,466,023	24,091,574	

إن مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة يعود الى التسهيلات الإئتمانية المباشرة حيث لا يوجد مصروف مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات غير المباشرة.

30 مصاريف تشغيلية أخرى

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,792,762	35,757,805	إعلانات
27,418,525	25,901,399	صيانة
17,752,125	23,869,403	إيجارات
-	21,284,460	رسوم وأعباء زيادة رأس المال
16,672,416	19,327,912	بريد و هاتف وتلكس وانترنت
12,391,640	15,210,229	تنظيف وحراسة
357,500	13,946,625	أتعاب ادارية
6,791,412	11,443,640	رسوم وأعباء حكومية
10,996,993	10,400,615	قرطاسية ومطبوعات
6,810,139	5,908,461	سفر وتنقلات
64,500	8,577,944	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم 34)
8,739,257	8,238,958	استشارات ورسوم قانونية
9,261,311	7,734,713	مصاريف إقامة
8,642,206	6,715,898	المنافع
8,849,290	6,567,081	مصاريف بطاقات الإئتمان
4,578,795	5,822,576	مصاريف تأمين
3,372,150	5,000,000	غرامات
1,936,688	2,832,104	مصاريف معلوماتية
3,000,000	1,050,000	رسوم تأسيس الفروع
483,268	528,818	السويقت
1,985,635	195,876	ضريبة على إيرادات فوائد خارج سورية
9,835,044	12,485,643	أخرى
199,731,656	248,800,160	

31 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

2009	2010	
176,808,018	231,123,382	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
4,000,000	6,169,863	وسطي عدد الأسهم خلال السنة
44.20	37.46	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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.

32 الأرباح الموزعة

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 (2009: لم يتم توزيع أرباح).

33 النقد وما في حكمه

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
1,896,357,213	4,264,177,540	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
3,653,223,757	3,372,517,046	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,861,211,309)	(1,635,140,993)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>3,688,369,661</u>	<u>6,001,553,593</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 2010

34 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.

2010	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) ليرة سورية	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس قبرص) ليرة سورية	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة ماتيننس منجنت غروب ليرة سورية	شركة سورياتا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي									
حسابات جارية لدى	239,896,298	-	-	-	-	-	-	-	239,896,298
ودائع لدى	-	433,895,000	-	-	-	-	-	-	433,895,000
حسابات جارية مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	-	(303,388,038)	(32,038)	(135,705,274)	(11,027,546)	(10,916)	(450,163,812)
حسابات لأجل أو لسابق اشعار	-	-	-	(934,090,634)	-	(1,409,593,996)	-	-	(2,343,684,630)
فوائد وعمليات محققة غير مستحقة القبض	107,403	15,041,694	-	5,225,743	-	-	-	-	20,374,840
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	(29,006)	-	-	(2,713,530)	-	(21,569,936)	-	-	(24,312,472)
تأمينات نقدية	-	-	-	(19,184,364)	-	-	(200,000)	-	(19,384,364)
أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة	(14,054,250)	-	-	-	-	-	-	-	(14,054,250)
بنود خارج بيان المركز المالي									
كفالات	685,765,775	-	99,077,490	130,428,675	-	-	200,000	-	915,471,940
قبولات	-	-	-	22,744,352	-	-	-	-	22,744,352
اعتمادات مستندية	19,929,746	-	2,048,829	16,014,349	-	-	-	-	37,992,924
عناصر بيان الدخل									
فوائد وعمليات دائنة	11,363,164	14,986,477	620,937	43,449,295	-	4,133,064	58,743	-	70,750,947
فوائد وعمليات مدينة	(1,240,906)	-	-	(43,939,340)	-	(82,374,293)	-	-	(127,554,539)
أتعاب ادارية	(13,946,625)	-	-	(8,643,364)	-	-	-	-	(22,589,989)
مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة	-	-	-	-	-	-	(24,499,292)	-	(24,499,292)
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين	-	-	-	-	-	(8,556,762)	-	-	(8,556,762)
معلومات إضافية									
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	852,386,338	-	-	-	-	852,386,338
فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض	-	-	-	(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 1% إلى 7%.
- إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 6% إلى 9%.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

34 تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

2009	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس قبرص)	مساهمين و أعضاء مجلس إدارة	شركة أدير لبنان	شركة أدير سورية	شركة مانتيغس 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	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي										
حسابات جارية لدى	301,159,232	-	-	-	-	-	-	-	-	301,159,232
حسابات جارية مستحقة من أطراف ذات علاقة	(997,561)	-	-	(145,900,109)	(32,597)	(160,643,960)	(2,103,831)	(8,272,039)	(8,272,039)	(317,950,097)
حسابات لأجل أو لسابق اشعار	(22,213,995)	-	-	(1,990,993,167)	-	(1,304,309,040)	-	-	-	(3,317,516,202)
فوائد و عمولات محققة غير مستحقة القبض	15,413	-	-	2,830,565	-	-	-	-	-	2,845,978
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	(83,257)	-	-	(2,152,331)	-	(8,667,508)	-	-	-	(10,903,096)
تأمينات نقدية	-	-	-	(19,262,988)	-	-	(200,000)	(95,000,000)	(95,000,000)	(114,462,988)
بنود خارج بيان المركز المالي										
كفالات	1,230,996,756	-	117,863,501	209,704,156	-	-	200,000	95,000,000	95,000,000	1,653,764,413
قبولات	42,148,417	-	-	-	-	-	-	-	-	42,148,417
اعتمادات مستندية	20,333,026	-	-	32,237,277	-	-	-	-	-	52,570,303
عناصر بيان الدخل										
فوائد و عمولات دائنة	19,303,657	36,435,858	710,693	142,617	40,720,140	5,091,313	11,879	442,210	442,210	102,858,367
فوائد و عمولات مدينة	(1,257,541)	-	-	-	(32,960,147)	(43,448,162)	-	-	-	(77,665,850)
أتعاب ادارية	(357,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(357,500)
أخرى	-	-	-	-	-	(7,917,112)	(17,180,170)	-	-	(25,097,282)
معلومات إضافية										
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	598,059,725	-	-	-	-	-	598,059,725
فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض	-	-	-	(1,947,086)	-	-	-	-	-	(1,947,086)

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

* لدى البنك تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأطراف ذات علاقة مضمولة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (500 /م ن /ب4) بتاريخ 10 أيار 2009، لم يتم البنك بالتصريح عنها لمصرف سورية المركزي سهواً، وقد قامت إدارة البنك بتدارك الأمر والتصريح عنها بتاريخ 23 شباط 2010. إن هذه التسهيلات عائدة لأعضاء مجلس إدارة في شركة أدير سورية وأحد مساهمي البنك الرئيسيين. وتماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (500 /م ن /ب4)، قام أعضاء مجلس إدارة شركة أدير سورية بتقديم استقالاتهم خلال شهر شباط 2010 وقام البنك بتوقيف السقوف غير المستغلة للتسهيلات الممنوحة لمساهم البنك الرئيسي.

34 تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
13,647,763	8,884,920	رواتب ومكافآت
25,741,137	17,088,435	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>39,388,900</u>	<u>25,973,355</u>	

35 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.

2009			2010			
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	
-	3,779,986,770	3,779,986,770	-	6,485,552,823	6,485,552,823	الموجودات المالية
-	3,653,223,757	3,653,223,757	-	3,372,517,046	3,372,517,046	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,066,597	3,915,957,437	3,904,890,840	32,379,276	4,738,168,917	4,705,789,641	أرصدة لدى المصارف
(45,815,291)	16,239,190,305	16,285,005,596	(11,372,271)	22,378,246,493	22,389,618,764	إيداعات لدى المصارف
79,198,691	2,578,897,461	2,499,698,770	18,107,307	1,316,602,140	1,298,494,833	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	183,240,179	183,240,179	-	387,430,938	387,430,938	موجودات مالية قروض وسلف
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(15,876,879)	2,355,657,209	2,339,780,330	(34,975,868)	2,638,524,525	2,603,548,657	المطلوبات المالية
4,396,235	26,528,606,109	26,533,002,344	(8,017,057)	33,619,664,404	33,611,647,347	ودائع المصارف
-	1,004,316,843	1,004,316,843	-	1,217,283,629	1,217,283,629	ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
32,969,353			(3,878,613)			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة 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 للاستحقاق.

35 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

2009				2010				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	
62,500,000	62,500,000	-	-	1,208,972,216	62,500,000	-	1,146,472,216	8
62,500,000	62,500,000	-	-	1,208,972,216	62,500,000	-	1,146,472,216	

موجودات مالية متوفرة للبيع

36 إدارة المخاطر

36.1 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. 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.

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

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

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 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 المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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 التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
3,779,986,770	6,485,552,823	بنود داخل بيان المركز المالي
3,653,223,757	3,372,517,046	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,904,890,840	4,705,789,641	أرصدة لدى المصارف
16,285,005,596	22,389,618,764	إيداعات لدى المصارف
1,872,914,299	2,166,724,488	التسهيلات الائتمانية المباشرة
768,433,430	1,257,669,911	للأفراد (التجزئة)
13,233,430,781	18,122,320,350	قروض عقارية
410,227,086	636,904,015	الشركات الكبرى
-	206,000,000	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	1,146,472,216	القروض الحكومية
2,499,698,770	1,298,494,833	موجودات مالية متوفرة للبيع
318,268,878	403,398,080	موجودات مالية قروض و سلف
183,240,179	387,430,938	موجودات أخرى
30,624,314,790	40,189,274,341	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,508,885,014	2,271,914,438	بنود خارج بيان المركز المالي
838,267,944	1,348,330,268	اعتمادات استيراد
8,462,305,253	7,658,082,827	قبولات
45,700,000	16,500	كفالات
4,498,779,208	7,828,307,002	عقود آجلة
15,353,937,419	19,106,651,035	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
45,978,252,209	59,295,925,376	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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 يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

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)
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 التدني
22,389,618,764	206,000,000	18,122,320,350	636,904,015	1,257,669,911	2,166,724,488	الصافي
5,365,544,200	-	5,300,608,177	64,936,023	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	ديون عادية (مقبولة المخاطر)
5,365,544,200	-	5,300,608,177	64,936,023	-	-	ديون تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
						المجموع

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2009	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) منها غير مستحقة:	-	-	-	-	-	-
منها مستحقة:	1,824,140,006	761,434,361	353,796,606	12,472,889,698	-	15,412,260,671
لغاية 30 يوم	41,658,608	4,244,476	56,430,480	785,478,696	-	887,812,260
من 31 لغاية 60 يوم	1,824,140,006	761,434,361	410,227,086	12,416,459,218	-	15,412,260,671
من 61 يوم لغاية 90 يوم	41,658,608	4,244,476	-	841,909,176	-	887,812,260
غير عاملة:	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	41,658,608	4,244,476	-	841,909,176	-	887,812,260
مشكوك فيها	66,869,424	3,076,453	-	54,967,084	-	124,912,961
هالكة (رديئة)	18,494,641	1,540,937	-	-	-	20,035,578
	19,398,951	1,535,516	-	-	-	20,934,467
	28,975,832	-	-	54,967,084	-	83,942,916
المجموع	1,932,668,038	768,755,290	410,227,086	13,313,335,478	-	16,424,985,892
يطرح : فوائد معلقة	(7,035,241)	(273,506)	-	(17,810,039)	-	(25,118,786)
يطرح : مخصص التدني	(52,718,498)	(48,354)	-	(62,094,658)	-	(114,861,510)
الصافي	1,872,914,299	768,433,430	410,227,086	13,233,430,781	-	16,285,005,596
بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	-	-	-	-
ديون عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	53,563,144	3,560,015,533	-	3,613,578,677
ديون تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	29,486,448	132,499,324	-	161,985,772
المجموع	-	-	83,049,592	3,692,514,857	-	3,775,564,449

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
ايضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	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 عادية (مقبولة)
8,738,313,303	-	3,297,351,772	542,548,692	1,579,476,175	3,318,936,664	المخاطر تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
123,783,640	-	109,000,000	-	-	14,783,640	دون المستوى مشكوك فيها
51,114,060	-	-	-	19,812,500	31,301,560	هالكة (رديئة)
91,609,683	-	60,000,000	6,000,000	1,875,000	23,734,683	
43,823,272	-	297,190	-	3,125,000	40,401,082	
9,254,643,958	206,000,000	3,466,648,962	548,548,692	1,604,288,675	3,429,157,629	المجموع
930,948,972	-	914,800,182	8,198,692	-	7,950,098	منها:
106,500,000	-	106,500,000	-	-	-	تأمينات نقدية
206,000,000	206,000,000	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
4,620,232,289	-	2,444,539,500	515,325,000	1,601,163,675	59,204,114	كفالة من قبل وزارة المالية
3,390,962,697	-	809,280	25,025,000	3,125,000	3,362,003,417	عقارية سيارات وآليات
9,254,643,958	206,000,000	3,466,648,962	548,548,692	1,604,288,675	3,429,157,629	المجموع
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة)
5,886,554,122	-	2,114,288,313	211,194,859	913,647,645	2,647,423,305	المخاطر تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى مشكوك فيها
68,561,480	-	-	-	3,125,000	65,436,480	هالكة (رديئة)
31,728,880	-	-	-	3,875,000	27,853,880	
43,710,360	-	-	-	-	43,710,360	
6,030,554,842	-	2,114,288,313	211,194,859	920,647,645	2,784,424,025	المجموع
679,410,692	-	673,085,833	6,324,859	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
2,587,731,425	-	1,398,112,250	204,870,000	898,224,925	86,524,250	كفالة من قبل وزارة المالية
2,763,412,725	-	43,090,230	-	22,422,720	2,697,899,775	عقارية سيارات وآليات
6,030,554,842	-	2,114,288,313	211,194,859	920,647,645	2,784,424,025	المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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:

المجموع	انخفضت قيمته (*)	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
6,485,552,823	-	-	6,485,552,823	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,372,517,046	-	1,897,380,444	1,475,136,602	4	أرصدة لدى المصارف
4,705,789,641	-	4,695,171,254	10,618,387	5	إيداعات لدى المصارف
1,298,494,833	-	595,782,333	702,712,500	7	موجودات مالية قروض و سلف
1,146,472,216	201,295,326	140,577,636	804,599,254	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
387,430,938	-	-	387,430,938	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
17,396,257,497	201,295,326	7,328,911,667	9,866,050,504		

(*) على الرغم من التراجع في القيمة السوقية لهذه الإستثمارات إلا أنها لا تزال مصنفة ضمن التصنيف الجيد حسب مؤسسات التصنيف الخارجية.

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
3,779,986,770	-	-	3,779,986,770	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,653,223,757	-	1,390,566,208	2,262,657,549	4	أرصدة لدى المصارف
3,904,890,840	-	3,904,890,840	-	5	إيداعات لدى المصارف
2,499,698,770	-	1,586,945,322	912,753,448	7	موجودات مالية قروض و سلف
183,240,179	-	-	183,240,179	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
14,021,040,316	-	6,882,402,370	7,138,637,946		

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية

2009	2010	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
لييرة سورية	لييرة سورية		
			جيد
3,963,226,950	8,495,887,955	من AAA- وحتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
1,720,869,444	241,133,452	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
1,454,541,552	1,330,324,423	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
<hr/>	<hr/>		
7,138,637,946	10,067,345,830		
<hr/>	<hr/>		
			عادي
6,494,377,370	5,176,388,597	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
388,025,000	819,831,250	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
-	1,332,691,820	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
<hr/>	<hr/>		
6,882,402,370	7,328,911,667		
<hr/>	<hr/>		
14,021,040,316	17,396,257,497		
<hr/>	<hr/>		

(*) تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.

(**) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

إن التصنيف الداخلي للمخاطر المفصّل عنه اعلاه يشتمل على تصنيف كافة الموجودات المالية بإستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة التي صنفت وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي ضمن هذا التقرير.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

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

ضمن الموجودات المالية 2010 ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
	موجودات مالية - قروض وسلف	
702,712,500	S&P	AA
595,782,333	S&P	B-
1,298,494,833		

ضمن الموجودات المالية 2009 ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
	موجودات مالية متوفرة للبيع	
201,295,326	S&P	A-
563,465,802	S&P	A+
241,133,452	S&P	AA-
140,577,636	S&P	BBB+
1,146,472,216		

ضمن الموجودات المالية 2009 ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
	موجودات مالية - قروض وسلف	
228,250,000	S&P	AA-
362,829,260	S&P	AA-
684,750,000	S&P	BBB+
413,525,627	S&P	AA-
228,003,448	S&P	BBB+
582,340,435	S&P	AA-
2,499,698,770		

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع ليرة سورية	افريقيا 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
40,189,274,341	448,936,694	-	2,979,621,398	2,113,310,428	34,647,405,821	المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2009:

المجموع ليرة سورية	افريقيا ليرة سورية	* آسيا ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	31 كانون الأول 2009
3,779,986,770	-	-	-	-	3,779,986,770	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,653,223,757	-	237,380,000	2,025,277,548	312,156,156	1,078,410,053	أرصدة لدى المصارف
3,904,890,840	-	-	388,025,000	2,584,863	3,514,280,977	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:
1,872,914,299	-	-	-	-	1,872,914,299	للأفراد
768,433,430	-	-	-	-	768,433,430	القروض العقارية
410,227,086	-	-	-	-	410,227,086	الشركات الصغيرة والمتوسطة
13,233,430,781	-	-	-	-	13,233,430,781	الشركات الكبرى
2,499,698,770	-	-	684,750,000	1,814,948,770	-	موجودات مالية قروض وسلف
318,268,878	-	-	7,791,436	37,335,908	273,141,534	الموجودات الأخرى
183,240,179	-	-	-	-	183,240,179	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>30,624,314,790</u>	<u>-</u>	<u>237,380,000</u>	<u>3,105,843,984</u>	<u>2,167,025,697</u>	<u>25,114,065,109</u>	المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2009:

إجمالي ليرة سورية	حكومة وقطاع عام ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	2009
3,779,986,770	-	-	-	-	-	-	3,779,986,770	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,653,223,757	-	-	-	-	-	-	3,653,223,757	أرصدة لدى المصارف
3,904,890,840	-	-	-	-	-	-	3,904,890,840	إيداعات لدى المصارف
16,285,005,596	-	3,229,321,589	156,397,343	184,146,581	5,922,173,446	6,792,966,637	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
2,499,698,770	641,529,075	582,340,436	-	-	-	-	1,275,829,259	موجودات مالية قروض وسلف
318,268,878	-	21,233,263	1,523,161	449,680	26,350,100	41,505,232	227,207,442	الموجودات الأخرى
183,240,179	-	-	-	-	-	-	183,240,179	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,624,314,790	641,529,075	3,832,895,288	157,920,504	184,596,261	5,948,523,546	6,834,471,869	13,024,378,247	المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

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

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

المخصص الإفرادي

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته، يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات التالية المعتمدة من قبل المصرف:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة 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 597م/ن/ب.4.

المخصص الجماعي

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعسرة وغيرها، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي 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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق

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.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة

زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2009			31 كانون الأول 2010			العملة
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	
(26,002,380)	(34,669,840)	(1,981,133,728)	(39,118,708)	(52,158,277)	(1,192,189,189)	دولار أميركي
(2,155,535)	(2,874,047)	(164,231,259)	(2,183,813)	(2,911,750)	(166,385,717)	يورو
(192,195)	(256,260)	(14,643,449)	(287,666)	(383,555)	(21,917,417)	جنيه استرليني
(41,137,567)	(54,850,089)	(3,134,290,781)	(43,011,989)	(57,349,318)	(3,277,103,892)	ليرة سورية
8,096,883	10,795,844	616,905,370	93,706	124,942	7,139,533	الفرنك السويسري
5,867	7,823	447,019	87,768	117,024	6,687,057	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2009			31 كانون الأول 2010			العملة
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	
26,002,380	34,669,840	(1,981,133,728)	39,118,708	52,158,277	(1,192,189,189)	دولار أميركي
2,155,535	2,874,047	(164,231,259)	2,183,813	2,911,750	(166,385,717)	يورو
192,195	256,260	(14,643,449)	287,666	383,555	(21,917,417)	جنيه استرليني
41,137,567	54,850,089	(3,134,290,781)	43,011,989	57,349,318	(3,277,103,892)	ليرة سورية
(8,096,883)	(10,795,844)	616,905,370	(93,706)	(124,942)	7,139,533	الفرنك السويسري
(5,867)	(7,823)	447,019	(87,768)	(117,024)	6,687,057	الين الياباني

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 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 2009			31 كانون الأول 2010			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	
19,492,636	19,492,636	974,631,791	43,649,628	43,649,628	2,182,481,383	دولار أميركي (بنوي)
44,446	59,261	2,963,073	381,638	508,851	25,442,527	دولار أميركي (تشغلي)
(34,815)	(46,420)	(2,321,002)	(158,201)	(210,934)	(10,546,719)	يورو
(5,740)	(7,653)	(382,646)	(11,837)	(15,782)	(789,121)	جنيه استرليني
10,461	13,948	697,386	14,084	18,779	938,958	ين ياباني
56,755	75,673	3,783,675	663,436	884,581	44,229,037	العملات الأخرى

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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 ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 ليرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 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 و أرصدة 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	-	468,475,000	-	-	-	-	-	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 و سلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	595,782,333	-	1,298,494,833
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	95,107,921	236,235,546	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	-	-	-	-	-	132,234,665	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	-	-	-	-	33,611,647,347
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 المتراكمة 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 بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2009	دون الشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 ليرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 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 و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,485,421,922	4,485,421,922
أرصدة لدى مصارف	2,508,634,400	138,887,988	-	-	-	-	-	-	-	-	1,005,701,369	3,653,223,757
إيداعات لدى مصارف	697,909,426	1,099,739,863	1,607,241,551	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	3,904,890,840
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	7,221,928,369	474,252,457	851,276,138	1,003,135,250	958,414,417	2,935,721,628	583,043,761	293,564,187	210,524,891	(17,397,079)	16,285,005,596	16,285,005,596
موجودات مالية قروض وسلف	-	228,250,000	362,829,259	-	-	684,750,000	-	-	-	1,223,869,511	-	2,499,698,770
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,500,000	62,500,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,300,518,862	1,300,518,862
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,017,155	7,017,155
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318,268,878	318,268,878
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183,240,179	183,240,179
مجموع الموجودات	10,428,472,195	1,941,130,308	2,821,346,948	1,503,135,250	958,414,417	3,620,471,628	583,043,761	293,564,187	1,434,394,402	7,345,271,286	32,699,785,959	32,699,785,959
المطلوبات												
ودائع المصارف	1,661,211,309	200,000,000	22,213,995	-	-	-	-	-	-	280,728,360	-	2,339,780,330
ودائع العملاء	14,388,356,069	5,471,018,815	4,684,126,239	346,650,165	1,509,046,889	85,026,549	48,777,618	-	-	-	-	26,533,002,344
تأمينات نقدية	-	-	1,004,316,843	-	-	-	-	-	-	-	-	1,004,316,843
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,170,000	87,170,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,294,481	1,294,481
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	432,597,921	432,597,921
مجموع المطلوبات	16,049,567,378	5,671,018,815	5,710,657,077	346,650,165	1,509,046,889	85,026,549	48,777,618	175,626,666	280,728,360	521,062,402	30,398,161,919	30,398,161,919
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(5,621,095,183)	(3,729,888,507)	(2,889,310,129)	1,156,485,085	(550,632,472)	3,535,445,079	583,043,761	117,937,521	1,153,666,042	6,824,208,884	2,301,624,040	2,301,624,040
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	(5,621,095,183)	(9,350,983,690)	(12,240,293,819)	(11,083,808,734)	(8,098,996,127)	(6,377,232,168)	(5,794,188,407)	(5,676,250,886)	(4,522,584,844)	-	-	-

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2010

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					
الاجمالي	عملات أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
					الموجودات
1,617,711,018	27,060,066	-	22,806,041	318,556,845	1,249,288,066
2,739,647,608	48,418,234	6,824,225	349,966,909	1,564,240,917	770,197,323
2,348,162,723	-	-	-	433,895,000	1,914,267,723
5,769,904,204	16,022,968	143,226	7,871,026	529,215,434	5,216,651,550
1,298,494,833	-	-	-	-	1,298,494,833
1,146,472,216	-	-	-	-	1,146,472,216
127,901,581	123,647	-	98,222	18,453,787	109,225,925
218,248,138	-	-	-	-	218,248,138
15,266,542,321	91,624,915	6,967,451	380,742,198	2,864,361,983	11,922,845,774
					مجموع الموجودات
					المطلوبات
1,345,980,004	-	-	-	348,625,201	997,354,803
11,023,151,672	40,158,142	280,649	379,755,351	2,404,469,860	8,198,487,670
585,678,681	7,208,731	5,747,844	87,530	114,935,618	457,698,958
60,606,400	29,006	-	1,688,438	6,878,023	52,010,933
13,015,416,757	47,395,879	6,028,493	381,531,319	2,874,908,702	9,705,552,364
2,251,125,564	44,229,036	938,958	(789,121)	(10,546,719)	2,217,293,410
(9,369,500)	-	-	-	-	(9,369,500)
					صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
					بنود خارج بيان المركز المالي

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2009

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	بن ياباني ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
						الموجودات
1,376,949,564	15,269,183	-	14,456,390	301,143,994	1,046,079,997	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,330,504,282	47,467,799	27,099,056	219,590,956	1,292,503,902	1,743,842,569	أرصدة لدى مصارف
1,404,131,559	-	-	-	131,722,269	1,272,409,290	إيداعات لدى مصارف
3,785,396,738	17,796	27,501,449	5,205,909	673,316,527	3,079,355,057	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,499,698,770	-	-	-	-	2,499,698,770	موجودات مالية - قروض و سلف
70,509,043	15,414	322,100	69,032	3,188,803	66,913,694	موجودات أخرى
97,463,179	-	-	-	-	97,463,179	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,564,653,135	62,770,192	54,922,605	239,322,287	2,401,875,495	9,805,762,556	مجموع الموجودات
						المطلوبات
484,397,468	997,561	22,213,995	-	456,584,422	4,601,490	ودائع المصارف
10,686,622,379	55,970,036	653,091	239,440,314	1,862,103,577	8,528,455,361	ودائع العملاء
398,158,863	2,007,396	31,286,400	-	71,038,305	293,826,762	تأمينات نقدية
38,029,705	11,524	71,733	264,619	14,470,193	23,211,636	مطلوبات أخرى
11,607,208,415	58,986,517	54,225,219	239,704,933	2,404,196,497	8,850,095,249	مجموع المطلوبات
957,444,720	3,783,675	697,386	(382,646)	(2,321,002)	955,667,307	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
22,825,000	-	-	-	-	22,825,000	بنود خارج بيان المركز المالي

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 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 إية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

36.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير 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 والطائفة وتم احتسابها بناءً على القرار رقم 588.

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.

2009 %	2010 %	
36%	37%	المتوسط خلال السنة
42%	40%	أعلى نسبة
28%	34%	أقل نسبة

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2009 :

المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية - قروض وسلف موجودات مالية متوفرة للبيع موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي مجموع الموجودات المطلوبات ودائع المصارف ودائع العملاء تأمينات نقدية مخصص ضريبة الدخل مخصصات متنوعة مطلوبات أخرى مجموع المطلوبات الصافي الصافي التراكمي
4,485,421,922	2,589,064,709	-	-	-	-	-	-	1,896,357,213	
3,653,223,757	-	-	-	-	-	138,887,988	1,815,345,685	1,698,990,084	
3,904,890,840	-	-	-	500,000,000	1,607,241,550	1,099,739,863	388,025,000	309,884,427	
16,285,005,596	-	5,758,270,666	486,396,036	510,732,359	1,142,631,555	958,764,923	224,135,602	7,204,074,455	
2,499,698,770	-	1,908,619,511	-	-	362,829,259	-	-	228,250,000	
62,500,000	62,500,000	-	-	-	-	-	-	-	
1,300,518,862	1,300,518,862	-	-	-	-	-	-	-	
7,017,155	7,017,155	-	-	-	-	-	-	-	
318,268,878	-	75,063,184	3,270,570	20,627,113	59,447,091	60,246,263	10,776,050	88,838,607	
183,240,179	183,240,179	-	-	-	-	-	-	-	
32,699,785,959	4,142,340,905	7,741,953,361	489,666,606	1,031,359,472	3,172,149,455	2,257,639,037	2,438,282,337	11,426,394,786	
2,339,780,330	-	456,355,026	-	-	22,213,995	200,000,000	352,049,658	1,309,161,651	
26,533,002,344	-	133,804,167	1,509,046,889	346,650,165	4,684,126,239	5,471,018,815	4,298,138,532	10,090,217,537	
1,004,316,843	-	-	-	-	1,004,316,843	-	-	-	
87,170,000	-	-	-	-	87,170,000	-	-	-	
1,294,481	1,294,481	-	-	-	-	-	-	-	
432,597,921	-	3,091,547	11,106,736	4,518,122	37,282,962	90,467,853	35,285,727	250,844,974	
30,398,161,919	1,294,481	593,250,740	1,520,153,625	351,168,287	5,835,110,039	5,761,486,668	4,685,473,917	11,650,224,162	
2,301,624,040	4,141,046,424	7,148,702,621	(1,030,487,019)	680,191,185	(2,662,960,584)	(3,503,847,631)	(2,247,191,580)	(223,829,376)	
-	2,301,624,040	(1,839,422,384)	(8,988,125,005)	(7,957,637,986)	(8,637,829,171)	(5,974,868,587)	(2,471,020,956)	(223,829,376)	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2010

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2010				الإعتمادات والقبولات السقوف غير المستغلة المباشرة الكفالات عقود آجلة المجموع
لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
3,620,244,706	-	-	3,620,244,706	
7,828,307,002	8,113,799	1,796,743,756	6,023,449,447	
7,658,082,827	-	3,907,292,770	3,750,790,057	
16,500	-	-	16,500	
19,106,651,035	8,113,799	5,704,036,526	13,394,500,710	

31 كانون الأول 2009				الإعتمادات والقبولات السقوف غير المستغلة المباشرة الكفالات عقود آجلة المجموع
لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
2,347,152,958	-	-	2,347,152,958	
4,498,779,208	-	1,702,444,617	2,796,334,591	
8,462,305,253	-	4,799,776,111	3,662,529,142	
45,700,000	-	-	45,700,000	
15,353,937,419	-	6,502,220,728	8,851,716,691	

36.6 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 أضرار 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.

37 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 .

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

2010					
المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,069,573,730	-	33,498,194	751,379,837	284,695,699	إجمالي الدخل التشغيلي
(24,091,574)	-	-	(15,602,426)	(8,489,148)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,045,482,156	-	33,498,194	735,777,411	276,206,551	نتائج الأعمال
(722,474,553)	(722,474,553)				مصاريف غير موزعة على القطاعات
323,007,603					الربح قبل الضرائب
(91,884,221)	(91,884,221)				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					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					مجموع المطلوبات
99,072,682	99,072,682	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
130,573,991	130,573,991	-	-	-	الاستهلاكات و الإطفاءات

37 التحليل القطاعي (تتمة)

2009					
المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
927,120,500	-	108,565,666	606,423,826	212,131,008	إجمالي الدخل التشغيلي
(60,466,023)	-	-	(27,365,703)	(33,100,320)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
866,654,477	-	108,565,666	579,058,123	179,030,688	نتائج الأعمال
(602,676,459)	(602,676,459)				مصارييف غير موزعة على القطاعات
263,978,018					الرياح قبل الضرائب
(87,170,000)	(87,170,000)				ضريبة الدخل
176,808,018					صافي ربح السنة
					معلومات أخرى
31,241,333,532	-	14,882,382,081	13,717,603,722	2,641,347,729	موجودات القطاع
1,458,452,427	1,458,452,427	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
32,699,785,959					مجموع الموجودات
30,036,929,254	-	2,342,987,347	11,090,236,259	16,603,705,648	مطلوبات القطاع
361,232,665	361,232,665	-	-	-	
30,398,161,919					
215,676,328	215,676,328	-	-	-	المصارييف الراسمالية
112,437,311	112,437,311	-	-	-	الاستهلاكات و الأطفاءات

37 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
927,120,500	1,069,573,730	214,894,610	298,534,234	712,225,890	771,039,496	إجمالي الدخل التشغيلي
32,699,785,959	42,576,720,235	5,525,011,184	5,569,489,716	27,174,774,775	37,007,230,519	مجموع الموجودات
214,167,328	97,630,110	-	-	214,167,328	97,630,110	مصاريف رأسمالية

38 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:

2009	2010	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي :
		الأموال الخاصة الأساسية :
2,000,000	4,000,000	رأس المال المكتتب به
64,903	93,013	الاحتياطي القانوني
64,903	93,013	الاحتياطي الخاص
170,920	38,362	الأرباح المدورة
		ينزل منها :
-	(5,000)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(62,500)	(62,500)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(7,017)	(7,473)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
2,231,209	4,149,415	
		بنود رأس المال المساعد :
449	8,356	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
-	147,461	احتياطي عام لمخاطر التمويل
2,231,658	4,305,232	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
20,665,284	26,290,286	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,305,877	5,223,273	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
8,404	70,646	مخاطر السوق
454,114	873,605	المخاطر التشغيلية
8.44%	13.26%	نسبة كفاية رأس المال (%)
8.44%	12.78%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
96.94%	94.55%	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%.

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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 و أرصدة 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	ايداعات 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 و سلف
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 اخرى
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

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2009 الموجودات
4,485,421,922	2,589,064,709	1,896,357,213	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,653,223,757	-	3,653,223,757	أرصدة لدى مصارف
3,904,890,840	-	3,904,890,840	إيداعات لدى مصارف
16,285,005,596	5,758,270,666	10,526,734,930	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,499,698,770	1,908,619,511	591,079,259	موجودات مالية - قروض و سلف
62,500,000	62,500,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,300,518,862	1,300,518,862	-	موجودات ثابتة
7,017,155	7,017,155	-	موجودات غير ملموسة
318,268,878	75,063,184	243,205,694	موجودات أخرى
183,240,179	183,240,179	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
32,699,785,959	11,884,294,266	20,815,491,693	مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,339,780,330	456,355,026	1,883,425,304	ودائع المصارف
26,533,002,344	133,804,167	26,399,198,177	ودائع العملاء
1,004,316,843	-	1,004,316,843	تأمينات نقدية
87,170,000	-	87,170,000	مخصص ضريبة الدخل
1,294,481	1,294,481	-	مخصصات متنوعة
432,597,921	3,091,547	429,506,374	مطلوبات أخرى
30,398,161,919	594,545,221	29,803,616,698	مجموع المطلوبات
2,301,624,040	11,289,749,045	(8,988,125,005)	الصافي

40 إرتباطات و إلتزامات محتملة

40.1 إرتباطات و إلتزامات إئتمانية

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
1,508,885,014	2,271,914,438	إعتمادات مستندية
838,267,944	1,348,330,268	قبولات
8,462,305,253	7,658,082,827	كفالات:
602,999,380	413,341,583	- دفع
6,161,621,460	5,848,353,168	- حسن تنفيذ
1,697,684,413	1,396,388,076	- أخرى
4,498,779,208	7,828,307,002	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
45,700,000	16,500	عقود أجلة
15,353,937,419	19,106,651,035	

40 إرتباطات و إلتزامات محتملة (تتمة)

40.2 إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	عقود إيجار تشغيلية: تستحق خلال سنة تستحق خلال أكثر من سنة
18,341,234	3,608,204	
112,035,872	170,069,912	
<u>130,377,106</u>	<u>173,678,116</u>	

41 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2009 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

<u>المبلغ</u> ليرة سورية	<u>التبويب كما في 31 كانون الأول 2010</u>	<u>التبويب كما في 31 كانون الأول 2009</u>
324,906,213	تأمينات نقدية	ودائع العملاء