

**بنك بيبلس سورية ش.م.م**

**القوائم المالية**

**31 كانون الأول 2009**

## شهادة محاسب قانوني

### تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

#### تقرير حول القوائم المالية

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

#### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

#### مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

#### الرأي

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصريّة  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٣٥٠  
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصريّة  
عبد القادر عزة حصريّة

الخامس من آذار 2009  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

2008	2009	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>الموجودات</b>
4,231,865,242	<b>4,485,421,922</b>	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	<b>3,653,223,757</b>	4	أرصدة لدى المصارف
1,962,716,044	<b>3,904,890,840</b>	5	إيداعات لدى المصارف
10,561,181,599	<b>16,285,005,596</b>	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,047,466,818	<b>2,499,698,770</b>	7	موجودات مالية - قروض وسلف
62,500,000	<b>62,500,000</b>	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,204,307,121	<b>1,299,009,862</b>	9	موجودات ثابتة
9,117,999	<b>7,017,155</b>	10	موجودات غير ملموسة
224,468,801	<b>319,777,878</b>	11	موجودات أخرى
184,734,686	<b>183,240,179</b>	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>26,342,073,531</b>	<b>32,699,785,959</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات و حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,925,447,608	<b>2,339,780,330</b>	13	ودائع المصارف
20,454,588,239	<b>26,857,908,557</b>	14	ودائع العملاء
392,855,582	<b>679,410,630</b>	15	تأمينات نقدية
93,538,705	<b>87,170,000</b>	16	مخصص ضريبة الدخل
2,479,139	<b>1,294,481</b>	17	مخصصات متنوعة
351,439,321	<b>432,597,921</b>	18	مطلوبات أخرى
<b>24,220,348,594</b>	<b>30,398,161,919</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
2,000,000,000	<b>2,000,000,000</b>	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
37,011,043	<b>64,903,351</b>	20	احتياطي قانوني
37,011,043	<b>64,903,351</b>	20	احتياطي خاص
(2,193,642)	<b>897,443</b>	21	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
202,549,636	<b>338,518,104</b>	22	الأرباح المنورة المحققة
(152,653,143)	<b>(167,598,209)</b>	22	الخسائر المتراكمة غير المحققة
<b>2,121,724,937</b>	<b>2,301,624,040</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>26,342,073,531</b>	<b>32,699,785,959</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

التوقيع

وليد عبد النور  
المدير العام

سمعان يامين  
رئيس مجلس الإدارة

2008 لييرة سورية	2009 لييرة سورية	ايضاح	
1,205,579,535	<b>1,541,382,694</b>	23	الفوائد الدائنة
(538,453,425)	<b>(851,254,381)</b>	24	الفوائد المدينة
<b>667,126,110</b>	<b>690,128,313</b>		صافي الدخل من الفوائد
122,210,647	<b>186,260,019</b>	25	العمولات و الرسوم الدائنة
(1,609,520)	<b>(6,496,158)</b>	25	العمولات و الرسوم المدينة
<b>120,601,127</b>	<b>179,763,861</b>	25	صافي الدخل من العمولات و الرسوم
<b>787,727,237</b>	<b>869,892,174</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات و الرسوم
27,229,203	<b>36,035,194</b>		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(36,295,160)	<b>(14,945,066)</b>		خسائر تقييم مركز القطع البنوي
-	<b>36,138,198</b>	26	أرباح موجودات مالية - قروض و سلف
<b>778,661,280</b>	<b>927,120,500</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(223,434,366)	<b>(291,692,150)</b>	27	نفقات الموظفين
(60,977,685)	<b>(109,585,868)</b>	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,657,082)	<b>(2,851,443)</b>	10	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(36,599,803)	<b>(60,466,023)</b>	28	خسائر تدني التسهيلات الائتمانية
(2,479,139)	<b>1,184,658</b>	17	مخصصات متنوعة
(162,371,944)	<b>(199,731,656)</b>	29	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(488,520,019)</b>	<b>(663,142,482)</b>		إجمالي المصروفات التشغيلية
290,141,261	<b>263,978,018</b>		الربح قبل الضريبة
(93,538,705)	<b>(87,170,000)</b>	16	ضريبة الدخل
<b>196,602,556</b>	<b>176,808,018</b>		صافي ربح السنة
<b>49.15</b>	<b>44.20</b>	30	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	ايضاح	
196,602,556	<b>176,808,018</b>		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى :
12,949,003	<b>3,091,085</b>	21	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>209,551,559</u>	<u><b>179,899,103</b></u>		الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

مجموع حقوق المساهمين ليرة سورية	الخسائر المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفع ليرة سورية	ايضاح
2,121,724,937	(152,653,143)	202,549,636	-	(2,193,642)	37,011,043	37,011,043	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
179,899,103	-	-	176,808,018	3,091,085	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(55,784,616)	-	27,892,308	27,892,308	-	20 المحول إلى الإحتياطيات
-	(14,945,066)	135,968,468	(121,023,402)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<b>2,301,624,040</b>	<b>(167,598,209)</b>	<b>338,518,104</b>	-	<b>897,443</b>	<b>64,903,351</b>	<b>64,903,351</b>	<b>2,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2009
1,912,173,378	(116,357,983)	34,939,204	-	(15,142,645)	4,367,401	4,367,401	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
209,551,559	-	-	196,602,556	12,949,003	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(65,287,284)	-	32,643,642	32,643,642	-	20 المحول إلى الإحتياطيات
-	(36,295,160)	167,610,432	(131,315,272)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<b>2,121,724,937</b>	<b>(152,653,143)</b>	<b>202,549,636</b>	-	<b>(2,193,642)</b>	<b>37,011,043</b>	<b>37,011,043</b>	<b>2,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

2008	2009	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
290,141,261	<b>263,978,018</b>	
60,977,685	<b>109,585,868</b>	9
2,657,082	<b>2,851,443</b>	10
36,599,803	<b>60,466,023</b>	28
76,543	<b>(524,880)</b>	
-	<b>(36,138,198)</b>	26
390,452,374	<b>400,218,274</b>	
(1,307,201,366)	<b>(632,389,678)</b>	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي عن الودائع)
(1,414,812,519)	<b>(1,942,174,796)</b>	إيداعات لدى المصارف
(4,005,553,097)	<b>(5,784,290,020)</b>	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(102,920,534)	<b>(95,309,077)</b>	موجودات أخرى
959,642,249	<b>(1,138,466,354)</b>	ودائع المصارف
(51,613,280)	<b>286,555,048</b>	تأمينات نقدية
7,152,511,742	<b>6,403,320,318</b>	ودائع العملاء
105,013,326	<b>81,158,600</b>	مطلوبات أخرى
2,479,139	<b>(1,184,658)</b>	مخصصات متنوعة
1,727,998,034	<b>(2,422,562,343)</b>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(23,059,446)	<b>(93,538,705)</b>	16 ضريبة الدخل المدفوعة
1,704,938,588	<b>(2,516,101,048)</b>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
118,006,373	<b>(413,002,669)</b>	الأنشطة الاستثمارية
(255,128,117)	<b>(213,416,729)</b>	موجودات مالية - قروض وسلف
60,000	<b>9,653,000</b>	9 شراء موجودات ثابتة
(3,163,218)	<b>(750,599)</b>	10 النقد المحصل من بيع موجودات ثابتة
(140,224,962)	<b>(617,516,997)</b>	شراء موجودات غير ملموسة
3,629,516	<b>1,494,507</b>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
1,568,343,142	<b>(3,132,123,538)</b>	تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه (الوديعة المجمدة)
5,252,150,057	<b>6,820,493,199</b>	صافي (النقص) الزيادة في النقد و ما في حكمه
6,820,493,199	<b>3,688,369,661</b>	النقد و ما في حكمه في 1 كانون الثاني
1,151,541,970	<b>1,471,492,716</b>	31 النقد و ما في حكمه في 31 كانون الأول
375,368,872	<b>789,818,120</b>	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه القوائم 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/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005 و تحت السجل التجاري رقم (14497)، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001.

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 مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ البنك بممارسة نشاطه في 5 كانون الأول 2005.

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2009 بقرار مجلس الإدارة في 18 شباط 2010 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

## 2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تم عرض القوائم المالية بالليرة السورية وهي العملة المتداولة للبنك.

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، بإستثناء قيام البنك بإعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009:

#### معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض القوائم المالية" (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل فصل التغيرات في حقوق الملكية بين تلك العائدة للمساهمين والتغيرات غير العائدة للمساهمين. ستظهر قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعاملات المتعلقة بالمساهمين فقط وسيتم إظهار التغيرات الأخرى في حقوق الملكية بند منفصل. إضافة إلى ذلك يتطلب المعيار المعدل إعداد قائمة للدخل الشامل وإظهارها إما بشكل منفصل أو بشكل متصل مع قائمة الدخل. وقد قام البنك بإظهارها على شكل قائمة منفصلة عن قائمة الدخل.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" ويتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، ونتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة الى ذلك، يتم إظهار بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم بأخذ القرارات.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية" تحسین الإيضاحات حول الأدوات المالية تم إصدار التعديلات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 في آذار 2009 لتحسين إيضاحات القيمة العادلة والسيولة. فيما يخص القيمة العادلة، تتطلب التعديلات إيضاح ثلاثة مستويات للقيمة العادلة لكل بند من بنود الأدوات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة بالإضافة إلى إيضاح خاص يبين التحويلات من مستوى إلى آخر وإيضاح تفصيلي فيما يخص المستوى الثالث للقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل إيضاحات السيولة فيما يخص عمليات المشتقات المالية والموجودات المستخدمة في إدارة السيولة.

كما أن البنك قد قام بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية كما في 31 كانون الأول 2009:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم (معدل) المتعلق بشروط المنح والغاؤها" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
  - معيار المحاسبة الدولية رقم 23 "تكاليف الاقتراض" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
  - معيار المحاسبة الدولية رقم 32 "الأدوات المالية- العرض" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
  - معيار المحاسبة الدولية رقم 1 "الأدوات المالية- العرض المتعلق بالأدوات القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
  - لجنة تفسير التقارير المالية رقم 9 (المعدل) ومعيار المحاسبة الدولية رقم 39 (المعدل) فيما يتعلق في "إعادة تقييم المشتقات الضمنية" نافذ للتطبيق للفترات المنتهية في أو بعد 30 حزيران 2009.
  - لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 "برامج الوفاء للزبائن" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2008.
  - لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 16 "التحوط لإستثمار صافي في عمليات أجنبية" نافذ للتطبيق في 1 تشرين الأول 2008.
- لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك.

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

- معيار التقارير المالية الدولية رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 27 - "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 39 "الأدوات المالية- الإعتراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 18 "تحويل الأصول من الزبائن" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

لا تتوقع إدارة البنك أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

### 2.4 تحسينات معايير التقارير المالية الدولية

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية في أيار 2008 ونيسان 2009 مجموعة تعديلات على المعايير المحاسبية من أجل إلغاء التناقضات وتحسين المضمون. إن اعتماد هذه التعديلات أدى إلى تغيير في السياسات المحاسبية دون أي تأثير على الوضع المالي وأداء البنك.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل.

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

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ قائمة 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 قائمة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بالاجتهادات 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 المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

#### الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الائتمانية. كما يقوم البنك بتحميل خسائر الإضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على شكل حقوق ملكية عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. 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 القوائم المالية لعدم إمكانية توقع الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

#### 1. 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 قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في قائمة الدخل.

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

#### 2. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

##### ▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

##### ▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

##### ▪ أرباح اليوم الأول

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

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة و القيمة 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 قائمة 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 قائمة الدخل ، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصرف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن قائمة الدخل.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 2. الإعراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

##### ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض ودم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

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

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

يتم الإعراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في قائمة 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 ناشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الإضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إضمحلال هذه القروض والسلف في قائمة الدخل ضمن "مخصصات إضمحلال-صافي" وفي حساب مخصص الإضمحلال ضمن قائمة 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 قائمة الدخل.

بالنسبة للقروض والسلف التي هي جزء من علاقة التحوط بفعالية، فإن أي مكسب أو خسارة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة يتم إثباتهما مباشرة في قائمة الدخل. يتم تعديل القيم المدرجة للقروض والسلف التي يتم تحوطها بفعالية لأي تغييرات في القيمة العادلة إلى حد التغييرات في القيم العادلة التي تم تحوطها.

##### ■ 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 قائمة الدخل على الفترة المتبقية لهذا الإستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الإستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً إضمحلال في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في قائمة حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

### ■ إعادة تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

إن إعادة التصنيف هذه هو 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 قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي.

## 3. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

### ■ الأصول المالية

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

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

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

### ■ الالتزامات المالية

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

## 4. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد القوائم 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.

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.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****5. تدني قيمة الموجودات المالية**

يقوم البنك في تاريخ قائمة 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 السديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

**▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف**

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيّمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجده دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتكدها). 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 للفرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان الإضافي وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 5. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

##### ▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهري أو المستمر للقيمة في قائمة الدخل، يتم عكس هذه الخسارة من قائمة الدخل.

##### ▪ 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.

## 6. التقاص

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

## 7. 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 التحويل وبشكل جوهري المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل للبنك تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في قائمة 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)

#### 8. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

#### ▪ الفوائد الدائنة 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 للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قام البنك بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

#### ▪ العمولات الدائنة

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

#### - العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 9. الكفالات المالية

من خلال النشاط الاعتيادي للبنك يقوم بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في قائمة 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 قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في قائمة الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

#### 10. 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 البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

#### 11. الموجودات الثابتة

يتم تقييم الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها و تعالج 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 عدم 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 قائمة الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم 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)

#### 12. الموجودات غير الملموسة

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

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

■ برامج الكمبيوتر 5 سنوات

#### 13. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

يجب 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 يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

#### 14. 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.

#### 15. المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

تدرج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء الموجودات. إن المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسلم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 16. حسابات خارج الميزانية

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 المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

#### 17. الضرائب

##### أ- الضريبة الحالية

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

##### ب- ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ قائمة 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 قائمة الدخل.

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

#### 18. 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 قائمة المركز المالي.

#### 19. تقارير القطاعات

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

### 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
568,720,140	705,435,152	نقد في الخزينة
1,706,470,071	1,190,922,061	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,956,675,031	2,589,064,709	احتياطي ودائع (*)
<b>4,231,865,242</b>	<b>4,485,421,922</b>	

(\*) استناداً للقرار رقم 389 / م ن / ب4 بتاريخ 5 أيار 2008 والقرار رقم 502 / م ن / ب4 بتاريخ 10 أيار 2009 الصادرين 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 و لا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

### 4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<b>1,564,931,662</b>	<b>1,044,356,611</b>	<b>520,575,051</b>	<b>2009</b>
<b>2,088,292,095</b>	<b>1,530,457,093</b>	<b>557,835,002</b>	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<b>3,653,223,757</b>	<b>2,574,813,704</b>	<b>1,078,410,053</b>	
2,611,600,342	1,284,959,781	1,326,640,561	<b>2008</b>
3,242,114,879	2,450,602,851	791,512,028	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<b>5,853,715,221</b>	<b>3,735,562,632</b>	<b>2,118,152,589</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,005,701,369 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 مقابل 1,238,073,846 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008.

## 5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<b>3,904,890,840</b>	<b>390,609,863</b>	<b>3,514,280,977</b>	<b>2009</b> إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
<b>1,962,716,044</b>	<b>858,153,607</b>	<b>1,104,562,437</b>	<b>2008</b> إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
1,089,290,511	<b>1,101,542,002</b>	الشركات:
4,394,713,607	<b>6,560,139,172</b>	سندات محسومة *
3,225,067,476	<b>6,061,881,390</b>	حسابات جارية مدينة قروض و سلف
1,916,087,031	<b>2,686,334,467</b>	الأفراد (التجزئة):
6,766,568	<b>15,088,861</b>	قروض ** بطاقات الائتمان
<b>10,631,925,193</b>	<b>16,424,985,892</b>	<b>المجموع</b>
(56,099,803)	<b>(114,861,510)</b>	ينزل مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(14,643,791)	<b>(25,118,786)</b>	ينزل فوائد معلقة
<b>10,561,181,599</b>	<b>16,285,005,596</b>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 136,425,768 ليرة سورية للسنة الحالية مقابل 160,318,439 ليرة سورية لعام 2008.

\*\* صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 382,391,748 ليرة سورية للسنة الحالية مقابل 358,744,409 ليرة سورية لعام 2008.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية مبلغاً و قدره 114,861,510 ليرة سورية للسنة الحالية مقابل 56,099,803 ليرة سورية لعام 2008. مع العلم أنه لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير عاملة غير مباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 124,912,961 ليرة سورية للسنة الحالية مقابل 104,896,709 ليرة سورية لعام 2008 ، أي ما نسبته (0.76 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للسنة الحالية مقابل ما نسبته (0.99 %) من الرصيد الممنوح لعام 2008.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 99,794,175 ليرة سورية أي ما نسبته (0.61 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة الحالية مقابل 90,252,918 ليرة سورية أي ما نسبته (0.85 %) في نهاية العام 2008.

**6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)**

**مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة**

المجموع ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
56,099,803	21,370,848	34,728,955	<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2009</b>
(1,704,316)	(1,704,316)	-	المستخدم خلال السنة:
-	-	-	بشكل إفرادي
-	-	-	بشكل جماعي
27,955,822	27,955,822	-	المقتطع خلال السنة:
32,510,201	5,144,498	27,365,703	بشكل إفرادي
			بشكل جماعي
<b>114,861,510</b>	<b>52,766,852</b>	<b>62,094,658</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2009</b>

المجموع ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
19,500,000	-	19,500,000	<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2008</b>
-	-	-	المستخدم خلال السنة:
-	-	-	بشكل إفرادي
-	-	-	بشكل جماعي
36,599,803	21,370,848	15,228,955	المقتطع خلال السنة:
-	-	-	بشكل إفرادي
-	-	-	بشكل جماعي
<b>56,099,803</b>	<b>21,370,848</b>	<b>34,728,955</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2008</b>

**فوائد معلقة**

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
6,004,333	14,643,791	الرصيد في 1 كانون الثاني
8,639,458	10,474,995	يضاف: فوائد معلقة خلال السنة
<b>14,643,791</b>	<b>25,118,786</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول</b>

## 7 موجودات مالية - قروض وسلف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

### 31 كانون الأول 2009

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	نوع الورقة
01/02/2010	7.25	228,250,000	شهادات إيداع:
08/05/2010	10.75	362,829,260	مصارف خارجية
25/04/2015	10	413,525,627	مصارف خارجية
11/05/2011	2.21	684,750,000	مصارف خارجية
		<b>1,689,354,887</b>	
25/01/2015	4	228,003,448	سندات دين:
01/02/2018	6.75	582,340,435	مؤسسات خارجية
		<b>2,499,698,770</b>	مؤسسات خارجية
			المجموع

### 31 كانون الأول 2008

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	نوع الورقة
23/09/2009	9.5	100,000,000	شهادات إيداع:
01/02/2010	7.25	231,750,000	مصارف محلية
08/05/2010	10.75	426,328,840	مصارف خارجية
25/04/2015	10	927,698,399	مصارف خارجية
		<b>1,685,777,239</b>	
01/02/2018	6.75	361,689,579	سندات دين:
		<b>2,047,466,818</b>	مؤسسات خارجية
			المجموع

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 "إعادة تصنيف الموجودات المالية": بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 "إعادة تصنيف الأصول المالية" 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 و الإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و تعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تموز 2008 بإعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

7 موجودات مالية - قروض وسلف (تتمة)

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك:

ليرة سورية	
1,937,475,285	القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008
1,358,695,322	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2009 (*)
1,428,289,211	القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2009

(\*) 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 2009 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 قائمة الدخل الشامل كانت ستتضمن إحتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 66,502,804 ليرة سورية.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف و حتى تاريخ 31 كانون الأول 2009 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة  
التصنيف وحتى تاريخ 31  
كانون الأول 2009  
ليرة سورية  
224,388,761

للسنة المنتهية في  
31 كانون الأول 2009  
ليرة سورية  
145,801,031

صافي إيرادات الفوائد

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



## 8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
62,500,000	62,500,000	موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية أدوات حقوق ملكية ( أسهم )

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

## 9 موجودات ثابتة

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

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للإستخدام وتوضع قيد التشغيل، كما لا يتم احتساب الاستهلاك على الأراضي.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009

9 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات و التجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2009 التكلفة
1,218,516,282	276,082,414	26,133,500	225,000,000	109,237,122	582,063,246	كما في 1 كانون الثاني 2009
213,416,729	135,233,050	8,850,000	-	45,274,679	24,059,000	الإضافات
103,017,500	-	-	-	-	103,017,500	التحويلات
(20,855,650)	-	(20,471,500)	-	(384,150)	-	الإستبعادات
<b>1,514,094,861</b>	<b>411,315,464</b>	<b>14,512,000</b>	<b>225,000,000</b>	<b>154,127,651</b>	<b>709,139,746</b>	كما في 31 كانون الأول 2009
117,226,661	54,620,750	7,863,165	-	28,665,763	26,076,983	الإستهلاك المتر اكم
109,585,868	68,865,627	7,912,198	-	19,650,930	13,157,113	كما في 1 كانون الثاني 2009
(11,727,530)	-	(11,648,820)	-	(78,710)	-	الإضافات
<b>215,084,999</b>	<b>123,486,377</b>	<b>4,126,543</b>	<b>-</b>	<b>48,237,983</b>	<b>39,234,096</b>	الإستبعادات
103,017,500	-	-	-	-	103,017,500	المشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2009
(103,017,500)	-	-	-	-	(103,017,500)	الإضافات
-	-	-	-	-	-	التحويلات
<b>1,299,009,862</b>	<b>287,829,087</b>	<b>10,385,457</b>	<b>225,000,000</b>	<b>105,889,668</b>	<b>669,905,650</b>	كما في 31 كانون الأول 2009
						صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 كانون الأول 2009

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009

9 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	الديكور لييرة سورية	آليات النقل لييرة سورية	الأراضي لييرة سورية	المفروشات و التجهيزات لييرة سورية	المباني لييرة سورية	2008 التكلفة
893,229,420	115,803,831	18,902,000	225,000,000	85,474,202	448,049,387	كما في 1 كانون الثاني 2008
207,110,617	160,335,083	7,231,500	-	23,912,690	15,631,344	الإضافات
118,382,515	-	-	-	-	118,382,515	التحويلات
(206,270)	(56,500)	-	-	(149,770)	-	الإستيعادات
1,218,516,282	276,082,414	26,133,500	225,000,000	109,237,122	582,063,246	كما في 31 كانون الأول 2008
56,318,703	23,534,406	4,740,154	-	14,169,491	13,874,652	الإستهلاك المتراكم
60,977,685	31,092,351	3,123,011	-	14,559,992	12,202,331	كما في 1 كانون الثاني 2008
(69,727)	(6,007)	-	-	(63,720)	-	الإضافات
117,226,661	54,620,750	7,863,165	-	28,665,763	26,076,983	الإستيعادات
173,382,515	-	-	-	-	173,382,515	كما في 31 كانون الأول 2008
48,017,500	-	-	-	-	48,017,500	المشاريع قيد التنفيذ
(118,382,515)	-	-	-	-	(118,382,515)	كما في 1 كانون الثاني 2009
103,017,500	-	-	-	-	103,017,500	الإضافات
1,204,307,121	221,461,664	18,270,335	225,000,000	80,571,359	659,003,763	التحويلات
						كما في 31 كانون الأول 2009
						صافي القيمة الدفترية
1,204,307,121	221,461,664	18,270,335	225,000,000	80,571,359	659,003,763	كما في 31 كانون الأول 2008

## 10 موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر 5 سنوات

المجموع لبيرة سورية	برامج الكمبيوتر لبيرة سورية	2009 التكلفة
13,605,049	13,605,049	كما في 1 كانون الثاني 2009
750,599	750,599	الإضافات
<b>14,355,648</b>	<b>14,355,648</b>	كما في 31 كانون الأول 2009
4,487,050	4,487,050	الإطفاء المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2009
2,851,443	2,851,443	الإضافات
<b>7,338,493</b>	<b>7,338,493</b>	كما في 31 كانون الأول 2009
<b>7,017,155</b>	<b>7,017,155</b>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2009
10,441,831	10,441,831	2008 التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2008
3,163,218	3,163,218	الإضافات
13,605,049	13,605,049	كما في 31 كانون الأول 2008
1,829,968	1,829,968	الإطفاء المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2008
2,657,082	2,657,082	الإضافات
4,487,050	4,487,050	كما في 31 كانون الأول 2008
9,117,999	9,117,999	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2008

## 11 موجودات أخرى

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
159,962,490	229,852,468	فوائد محققة غير مستحقة القبض
49,700,055	30,686,705	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,961,068	1,509,000	دفعات مقدمة على شراء أصول
3,915,065	45,869,714	شيكات برسم التحصيل
-	1,624,195	ضمانات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
7,930,123	10,235,796	أخرى
<u>224,468,801</u>	<u>319,777,878</u>	

(\*) يمثل المبلغ قيمة سيارة تم الحصول عليها إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لأحد العملاء على أن يتم بيعها خلال سنتين من تاريخ 10/01/2009 وفق لأحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

## 12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
85,777,000	85,777,000	أرصدة بالليرة السورية
98,957,686	97,463,179	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>184,734,686</u>	<u>183,240,179</u>	

### 13 ودائع المصارف

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 (*)
<b>2,339,780,330</b>	<b>482,282,230</b>	<b>1,857,498,100</b>	المجموع
2008			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
462,502,233	4,445,748	458,056,485	حسابات جارية
1,945,910,000	845,910,000	1,100,000,000	ودائع لأجل
517,035,375	517,035,375	-	قروض (*)
<b>2,925,447,608</b>	<b>1,367,391,123</b>	<b>1,558,056,485</b>	المجموع

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

كما في 31 كانون الأول 2009 بلغ رصيد القروض 456,355,026 ليرة سورية والمستعمل منها مبلغ 456,354,983 ليرة سورية مع هامش سعر فائدة بين 4.32% و 4.82%

ان 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 و المتوسطة كما تخضع لشروط و إجراءات الإقراض المعمول بها في البنك. حيث يتحمل البنك المسؤولية في حال اعسار الزبون المستفيد من قروض بنك الإستثمار الأوروبي.

#### 14 ودائع العملاء

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
7,428,404,938	8,506,855,219	حسابات جارية وتحت الطلب
13,026,183,301	18,351,053,338	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>20,454,588,239</b>	<b>26,857,908,557</b>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 6,544,870,483 ليرة سورية أي ما نسبته 24% من إجمالي الودائع للسنة الحالية مقابل 7,271,817,074 ليرة سورية أي ما نسبته 36% كما في 31 كانون الأول 2008.
- بلغت الودائع الجامدة 340,510,309 ليرة سورية للسنة الحالية مقابل 258,361,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008.

#### 15 تأمينات نقدية

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
392,780,942	679,054,956	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
74,640	355,674	تأمينات أخرى
<b>392,855,582</b>	<b>679,410,630</b>	

#### 16 مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
23,059,446	93,538,705	الرصيد في 1 كانون الثاني
(23,059,446)	(93,538,705)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
93,538,705	87,170,000	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
<b>93,538,705</b>	<b>87,170,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2008 (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:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
290,141,261	263,978,018	الربح قبل الضريبة
36,295,160	14,945,066	الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,479,139	(1,184,658)	(استرداد) مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
36,599,803	60,466,023	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
8,639,458	10,474,995	فوائد معلقة
<b>374,154,821</b>	<b>348,679,444</b>	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<b>93,538,705</b>	<b>87,170,000</b>	مصروف ضريبة الدخل عن السنة

## 17 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	الرصيد 31 كانون الأول ليرة سورية	
2,479,139	2,828,779	-	(4,013,437)	1,294,481	2009 مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	7,154,771	-	(4,675,632)	2,479,139	2008 مؤونة تقلبات أسعار الصرف



## 18 مطلوبات أخرى

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
98,393,476	159,829,737	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
1,356,992	11,517,534	إيرادات مقبوضة مقدماً
45,075,411	45,885,152	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
34,917,116	46,940,565	شيكات مصرفية
72,588,695	100,027,142	شيكات مصدقة
11,856,621	1,566,141	حوالات العملاء الواردة
		المستحق الى البلديات و التأمينات الاجتماعية
20,865,601	30,404,255	ومؤسسات حكومية أخرى
26,482,619	19,884,535	شيكات للمقاصة
34,673,040	13,306,875	تقاص بطاقات صراف آلي
5,229,750	3,235,985	ذمم دائنة اخرى
<b>351,439,321</b>	<b>432,597,921</b>	

## 19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح و المكتتب به و المدفوع 2,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 4,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

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 على مرحلتين تنتهي قبل شهر حزيران 2011 على الشكل التالي:

المرحلة الأولى سيتم زيادة رأس المال بمقدار /2/ مليار ليرة سورية قبل نهاية شهر حزيران 2010 و ستم خلال مرحلتين: الأولى يكتب فيها المساهمون و الثانية تتطرح فيها الأسهم على الاكتتاب العام.

المرحلة الثانية سيتم زيادة رأس المال بمقدار /2/ مليار ليرة سورية قبل نهاية شهر حزيران 2011.

و قد تم الموافقة للمصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية الخاضعة للقانون رقم /3/ لعام 2010 على تعديل أنظمتها الأساسية بزيادة رأسمالها بما لا يتجاوز /10/ مليار ليرة سورية للمصارف التقليدية , و /15/ مليار ليرة سورية للمصارف الإسلامية.

## 20 الاحتياطات

### - الاحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 2009/1/20 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 2009/2/12 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر 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:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
290,141,261	263,978,018	الربح قبل الضريبة
36,295,160	14,945,066	يضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
<u>326,436,421</u>	<u>278,923,084</u>	
<u>32,643,642</u>	<u>27,892,308</u>	إحتياطي قانوني 10 %

### - الاحتياطي الخاص

بناء على البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 2002/3/17 و التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 2009/1/20 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 2009/2/12 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر 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:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
290,141,261	263,978,018	الربح قبل الضريبة
36,295,160	14,945,066	يضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
<u>326,436,421</u>	<u>278,923,084</u>	
<u>32,643,642</u>	<u>27,892,308</u>	إحتياطي خاص 10 %

**21 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع**

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
	شهادات ايداع ليرة سورية	سندات ليرة سورية	
ليرة سورية			
(2,193,642)	(8,669,690)	6,476,048	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
(2,921,682)	(1,328,059)	(1,593,623)	اطفاءات محولة الى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف خسائر المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية معاد تصنيفها إلى قروض وسلف
6,012,767	6,012,767	-	
<b>897,443</b>	<b>(3,984,982)</b>	<b>4,882,425</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2009
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
ليرة سورية	شهادات ايداع ليرة سورية	سندات ليرة سورية	
ليرة سورية			
(15,142,645)	(15,142,645)	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
14,332,020	7,123,647	7,208,373	أرباح غير محققة اطفاءات محولة الى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى موجودات مالية قروض وسلف
(1,383,017)	(650,692)	(732,325)	
<b>(2,193,642)</b>	<b>(8,669,690)</b>	<b>6,476,048</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

## 22 أرباح ( خسائر ) مدورة

بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم 362/م/ن/ب لعام 2007 و التعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. التي بلغت 170,919,895 ليرة سورية للسنة الحالية مقابل 49,896,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008 .

## 23 الفوائد الدائنة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة :
		<u>للمؤسسات</u>
347,326,186	431,882,545	حسابات جارية مدينة
200,329,819	305,245,957	قروض و سلف
102,449,064	140,098,491	سندات محسومة
		<u>تجزئة</u>
		قروض
144,790,503	252,303,495	بطاقات الائتمان
753,762	2,911,638	
67,979,705	168,786,494	موجودات مالية - قروض و سلف
217,181,888	240,154,074	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
124,768,608	-	موجودات مالية - متوفرة للبيع
<u>1,205,579,535</u>	<u>1,541,382,694</u>	

## 24 الفوائد المدينة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
52,691,463	39,869,734	ودائع المصارف
		<u>ودائع العملاء</u>
19,655,447	37,763,827	حسابات جارية
463,678,508	770,328,049	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,428,007	3,292,771	تأمينات نقدية
<u>538,453,425</u>	<u>851,254,381</u>	

## 25 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	العمولات و الرسوم الدائنة
8,914,453	18,209,293	عمولات ورسوم الإئتمان
96,949,997	140,660,213	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
16,346,197	27,390,513	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
122,210,647	186,260,019	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
(1,609,520)	(6,496,158)	العمولات والرسوم المدينة
(1,609,520)	(6,496,158)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
120,601,127	179,763,861	صافي الدخل من العمولات والرسوم

## 26 أرباح موجودات مالية - قروض و سلف

يملك البنك استثمارات مالية قروض وسلف صادرة عن بنوك خارجية على شكل سندات متوسطة الأجل. خلال عام 2009 قام البنك ببيع جزء من هذه الاستثمارات، حيث نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة 36,138,198 ليرة سورية تم قيدها في قائمة الدخل.

## 27 نفقات الموظفين

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
190,803,290	247,248,596	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
15,704,499	22,941,227	إشتراكات المصرف في الضمان الاجتماعي
2,724,582	3,940,002	نفقات طبية
5,252,594	8,117,415	تدريب الموظفين
8,737,001	9,043,800	مصاريف سفر
212,400	401,110	أخرى
223,434,366	291,692,150	

## 28 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
15,228,955	27,365,703	تسهيلات إئتمانية مباشرة و غير مباشرة
21,370,848	33,100,320	الشركات
		أفراد
<b>36,599,803</b>	<b>60,466,023</b>	

ان مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة يعود الى التسهيلات الإئتمانية المباشرة حيث لا يوجد مصروف مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات الغير مباشرة.

## 29 مصاريف تشغيلية أخرى

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
16,617,570	17,752,125	إيجارات
33,123,841	39,792,762	إعلانات
13,551,550	21,782,971	قرطاسية و مطبوعات
12,003,061	16,672,416	بريد و هاتف و توكس و انترنت
1,000,000	3,000,000	رسوم تأسيس الفروع
8,282,920	6,791,412	رسوم و أعباء حكومية
10,938,590	8,739,257	استثمارات و رسوم قانونية
13,920,000	357,500	أتعاب ادارية
18,237,793	27,418,525	صيانة
4,771,632	6,810,139	سفر و تنقلات
4,093,875	8,642,206	المنافع
1,218,735	3,372,150	غرامات
327,116	483,268	السويقت
3,027,923	4,578,795	تأمينات
5,130,629	9,261,311	مصاريف اقامة
8,959,392	12,391,640	تنظيف و حراسة
2,542,468	1,985,635	ضريبة على إيرادات فوائد خارج سورية
4,624,849	9,899,544	أخرى
<b>162,371,944</b>	<b>199,731,656</b>	

### 30 الحصة الأساسية وخفضة للسهم من ربح السنة

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

2008	2009	
196,602,556	176,808,018	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
4,000,000	4,000,000	وسطي عدد الأسهم خلال السنة
49.15	44.20	الحصة الأساسية وخفضة 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.

### 31 أرباح مقترح توزيعها

وفقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 18 شباط 2010، بلغت قيمة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 40 ليرة سورية للسهم الواحد والبالغة مجملها 160,000,000 ليرة سورية وهذه القيمة خاضعة لموافقة مصرف سورية المركزي والهيئة العامة للمساهمين (2008 : لا يوجد).

### 32 النقد وما في حكمه

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

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,275,190,211	1,896,357,213	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
5,853,715,221	3,653,223,757	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,308,412,233)	(1,861,211,309)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
6,820,493,199	3,688,369,661	

(\*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد و ما في حكمه.

### 33 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 للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

المجموع 2009	شركة سوريانا 2009	شركة ماتنتينس منجمت غروب 2009	شركة أدير سورية 2009	شركة أدير لبنان 2009	مساهمين و أعضاء مجلس إدارة 2009	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس قبرص) 2009	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس اوروبا) 2009	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أفريقيا) 2009	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>									
301,159,232	-	-	-	-	-	-	-	-	301,159,232
(317,950,097)	(8,272,039)	(2,103,831)	(160,643,960)	(32,597)	(145,900,109)	-	-	-	(997,561)
(3,317,516,202)	-	-	(1,304,309,040)	-	(1,990,993,167)	-	-	-	(22,213,995)
2,845,978	-	-	-	-	2,830,565	-	-	-	15,413
(10,903,096)	-	-	(8,667,508)	-	(2,152,331)	-	-	-	(83,257)
(114,462,988)	(95,000,000)	(200,000)	-	-	(19,262,988)	-	-	-	-
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>									
1,653,764,413	95,000,000	200,000	-	-	209,704,156	-	117,863,501	-	1,230,996,756
42,148,417	-	-	-	-	-	-	-	-	42,148,417
52,570,303	-	-	-	-	32,237,277	-	-	-	20,333,026
<b>عناصر قائمة الدخل</b>									
102,858,367	442,210	11,879	5,091,313	-	40,720,140	142,617	710,693	36,435,858	19,303,657
(77,665,850)	-	-	(43,448,162)	-	(32,960,147)	-	-	-	(1,257,541)
(357,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(357,500)
(25,097,282)	-	(17,180,170)	(7,917,112)	-	-	-	-	-	-
<b>معلومات إضافية</b>									
598,059,725	-	-	-	-	598,059,725	-	-	-	-
(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% إلى 7%.
- إن التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة و تحمل معدل فائدة يتراوح بين 9% إلى 10.5%.

\* لدى البنك تسهيلات إئتمانية ممنوحة لأطراف ذات علاقة مشمولة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (500 / م / ن / 4) 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 / 4)، قام أعضاء مجلس إدارة شركة أدير سورية بتقديم استقالاتهم خلال شهر شباط 2010 وقام البنك بتوقيف السقوف غير المستغلة للتسهيلات الممنوحة لمساهم البنك الرئيسي.



**33 تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)**

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

**33 تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)**

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

<b>2008</b>	<b>2009</b>	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,591,591	<b>13,647,763</b>	رواتب ومكافآت
44,064,548	<b>25,741,137</b>	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<hr/>	<hr/>	
50,656,139	<b>39,388,900</b>	
<hr/>	<hr/>	

### 34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

2008			2009			
الربح (الخسارة) الغير معترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) الغير معترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	3,663,145,102	3,663,145,102	-	3,779,986,770	3,779,986,770	الموجودات المالية
-	5,853,715,221	5,853,715,221	-	3,653,223,757	3,653,223,757	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,704,674	1,968,420,718	1,962,716,044	11,066,598	3,915,957,438	3,904,890,840	أرصدة لدى المصارف
12,604,122	10,573,785,721	10,561,181,599	265,463,837	16,550,469,433	16,285,005,596	إيداعات لدى المصارف
-	2,047,466,818	2,047,466,818	79,198,691	2,578,897,461	2,499,698,770	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	62,500,000	62,500,000	-	62,500,000	62,500,000	موجودات مالية قروض و سلف
-	184,734,686	184,734,686	-	183,240,179	183,240,179	موجودات مالية متوفرة للبيع
-			-			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	2,925,447,608	2,925,447,608	15,876,879	2,355,657,209	2,339,780,330	المطلوبات المالية
(69,729,058)	20,384,859,181	20,454,588,239	(4,396,236)	26,853,512,321	26,857,908,557	ودائع المصارف
-	392,855,582	392,855,582	-	679,410,630	679,410,630	ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
(51,420,262)			367,209,769			مجموع التغيير في القيم العادلة الغير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

#### المبلغ المسجل مساوي تقريبا للقيمة العادلة

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

#### الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداول بها في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

## 35 إدارة المخاطر

### 35.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

### أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة : الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

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

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

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

### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس 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 والذباين والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربعي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

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

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.1 مقدمة (تتمة)

##### أساليب تخفيض المخاطر

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

##### تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية و السياسية و الظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

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

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.2 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. تنسم 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)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
3,663,145,102	<b>3,779,986,770</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	<b>3,653,223,757</b>	أرصدة لدى المصارف
1,962,716,044	<b>3,904,890,840</b>	إيداعات لدى المصارف
10,561,181,599	<b>16,285,005,596</b>	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
3,215,350,461	1,872,914,299	قروض عقارية
410,966,678	768,433,430	الشركات الكبرى
6,934,864,460	13,643,657,867	موجودات مالية متوفرة للبيع
62,500,000	<b>62,500,000</b>	موجودات مالية قروض و سلف
2,047,466,818	<b>2,499,698,770</b>	موجودات أخرى
224,468,801	<b>319,777,878</b>	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
184,734,686	<b>183,240,179</b>	
<b>24,559,928,271</b>	<b>30,688,323,790</b>	
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
951,286,513	<b>1,508,885,014</b>	اعتمادات
783,213,715	<b>838,267,944</b>	قبولات
5,755,721,212	<b>8,462,305,253</b>	كفالات و تعهدات
6,537,398	<b>45,700,000</b>	أخرى
2,550,417,165	<b>4,498,779,208</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>10,047,176,003</b>	<b>15,353,937,419</b>	
<b>34,607,104,274</b>	<b>46,042,261,209</b>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2009
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
15,412,260,671	12,826,686,304	761,434,361	1,824,140,006	عادية (مقبولة المخاطر)
887,812,260	841,909,176	4,244,476	41,658,608	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
887,812,260	841,909,176	4,244,476	41,658,608	من 31 لغاية 60 يوم
124,912,961	54,967,084	3,076,453	66,869,424	من 61 يوم لغاية 90 يوم
20,035,578	-	1,540,937	18,494,641	غير عاملة:
20,934,467	-	1,535,516	19,398,951	دون المستوى
83,942,916	54,967,084	-	28,975,832	مشكوك فيها
				هالكة ( رديئة)
16,424,985,892	13,723,562,564	768,755,290	1,932,668,038	المجموع
(25,118,786)	(17,810,039)	(273,506)	(7,035,241)	يطرح : فوائد معلقة
(114,861,510)	(62,094,658)	(48,354)	(52,718,498)	يطرح : مخصص التدني
16,285,005,596	13,643,657,867	768,433,430	1,872,914,299	الصافي
3,613,578,677	3,613,578,677	-	-	بنود خارج الميزانية
161,985,772	161,985,772	-	-	ديون عادية (مقبولة المخاطر)
				ديون تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,775,564,449	3,775,564,449	-	-	المجموع

**35 إدارة المخاطر (تتمة)**

**35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر**

31 كانون الأول 2008

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
10,527,028,484	6,934,748,162	407,975,363	3,184,304,959	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
104,896,709	46,514,896	3,750,931	54,630,882	من 61 يوم لغاية 90 يوم
26,066,863	-	3,750,931	22,315,932	غير عاملة:
32,314,950	-	-	32,314,950	دون المستوى
46,514,896	46,514,896	-	-	مشكوك فيها
				هالكة ( رديئة)
10,631,925,193	6,981,263,058	411,726,294	3,238,935,841	<b>المجموع</b>
(14,643,791)	(11,669,643)	(9,430)	(2,964,718)	يطرح : فوائد معلقة
(56,099,803)	(34,728,955)	(750,186)	(20,620,662)	يطرح : مخصص التدني
10,561,181,599	6,934,864,460	410,966,678	3,215,350,461	<b>الصافي</b>
				<b>بنود خارج الميزانية</b>
2,695,913,294	2,695,913,294	-	-	ديون عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	ديون تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,695,913,294	2,695,913,294	-	-	<b>المجموع</b>



### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

#### توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2009	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة )	-	-	-	-
	2,647,423,305	913,647,645	2,325,483,172	5,886,554,122
	-	-	-	-
	65,436,480	3,125,000	-	68,561,480
	27,853,880	3,875,000	-	31,728,880
	43,710,360	-	-	43,710,360
<b>المجموع</b>	<b>2,784,424,025</b>	<b>920,647,645</b>	<b>2,325,483,172</b>	<b>6,030,554,842</b>
منها: تأمينات نقدية عقارية سيارات وآليات	-	-	679,410,692	679,410,692
	86,524,250	898,224,925	1,602,982,250	2,587,731,425
	2,697,899,775	22,422,720	43,090,230	2,763,412,725
31 كانون الأول 2008	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة )	-	-	-	-
	2,473,607,396	509,127,300	1,484,832,691	4,467,567,387
	-	-	-	-
	19,933,080	4,625,000	-	24,558,080
	34,374,000	-	-	34,374,000
	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>2,527,914,476</b>	<b>513,752,300</b>	<b>1,484,832,691</b>	<b>4,526,499,467</b>
منها: تأمينات نقدية عقارية سيارات وآليات	-	-	232,990,631	232,990,631
	159,866,193	513,752,300	1,250,949,500	2,275,139,300
	1,857,610,783	-	892,560	1,858,503,343

يتوجب على المصارف بناءً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم/597م/ن/ب/4 بتاريخ 2009/12/9 و تعليمات مصرف سورية المركزي تكوين مخصصات اضافية و احتياطي عام لمخاطر التمويل وفق المبين في البندين أدناه و ذلك اعتباراً من العام القادم:

- تكوين مخصص تندي على الديون المنتجة يتراوح بين 2-3% من محفظة التسهيلات حسب الضمانات و فئة التصنيف الخاصة بهذه التسهيلات و يتم احتسابها وفق أحكام القرار المذكور.
- احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة 1% من اجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و 0.05% من اجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء المتدني المخاطر منها.

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.2 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 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
62,500,000	-	-	62,500,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
183,240,179	-	-	183,240,179	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>14,083,540,316</b>	<b>-</b>	<b>6,882,402,370</b>	<b>7,201,137,946</b>		
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2008
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
3,663,145,102	-	-	3,663,145,102	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	-	3,183,633,488	2,670,081,733	4	أرصدة لدى المصارف
1,962,716,044	-	1,962,716,044	-	5	إيداعات لدى المصارف
2,047,466,818	-	2,047,466,818	-	7	موجودات مالية قروض و سلف
62,500,000	-	-	62,500,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
184,734,686	-	-	184,734,686	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>13,774,277,871</b>	<b>-</b>	<b>7,193,816,350</b>	<b>6,580,461,521</b>		

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2008	2009	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	
ليرة سورية	ليرة سورية			
				<b>جيد</b>
3,847,879,788	3,963,226,950	S &P	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى ( * )
270,084,664	1,720,869,444	S &P	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
2,399,997,069	1,454,541,552	S &P	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
<hr/>	<hr/>			
6,517,961,521	7,138,637,946			
<hr/>	<hr/>			
				<b>عادي</b>
6,646,917,850	6,494,377,370	S &P	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة
546,898,500	388,025,000	S &P	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
-	-	S &P	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
<hr/>	<hr/>			
7,193,816,350	6,882,402,370			
<hr/>	<hr/>			
13,711,777,871	14,021,040,316			
<hr/>	<hr/>			

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

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

**35 إدارة المخاطر (تتمة)**

**35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

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

**31 كانون الأول 2009**

المجموع	موجودات مالية قروض وسلف	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
لييرة سورية	لييرة سورية		
1,586,945,322	<b>1,586,945,322</b>	<b>S &amp;P</b>	<b>BBB+</b>
912,753,448	<b>912,753,448</b>	<b>S &amp;P</b>	<b>AA-</b>
<b>2,499,698,770</b>	<b>2,499,698,770</b>		

**31 كانون الأول 2008**

المجموع	موجودات مالية قروض وسلف	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
لييرة سورية	لييرة سورية		
2,047,466,818	2,047,466,818	S &P	BBB+
<b>2,047,466,818</b>	<b>2,047,466,818</b>		

**35 إدارة المخاطر (تتمة)**

**35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**التركز الجغرافي**

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

31 كانون الأول 2009	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	* آسيا	أفريقيا	أميركا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3,779,986,770	-	-	-	-	-	3,779,986,770
أرصدة لدى المصارف	1,078,410,053	312,156,156	2,025,277,548	237,380,000	-	-	3,653,223,757
إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:	3,514,280,977	2,584,863	388,025,000	-	-	-	3,904,890,840
للأفراد	1,872,914,299	-	-	-	-	-	1,872,914,299
القروض العقارية	753,671,927	9,896,188	4,865,315	-	-	-	768,433,430
الشركات الكبرى	13,643,657,867	-	-	-	-	-	13,643,657,867
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	62,500,000	-	-	-	-	-	62,500,000
موجودات مالية قروض وسلف	-	1,814,948,770	684,750,000	-	-	-	2,499,698,770
الموجودات الأخرى	274,650,534	37,335,908	7,791,436	-	-	-	319,777,878
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	183,240,179	-	-	-	-	-	183,240,179
<b>المجموع</b>	<b>25,163,312,606</b>	<b>2,176,921,885</b>	<b>3,110,709,299</b>	<b>237,380,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,688,323,790</b>

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

**35 إدارة المخاطر (تتمة)**

**35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**التركز الجغرافي**

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2008:

31 كانون الأول 2008	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	* آسيا ليرة سورية	أفريقيا ليرة سورية	أميركا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3,663,145,102	-	-	-	-	-	3,663,145,102
أرصدة لدى المصارف	2,118,152,589	1,065,480,899	2,670,081,733	-	-	-	5,853,715,221
إيداعات لدى المصارف	1,104,562,437	-	546,898,500	-	311,255,107	-	1,962,716,044
التسهيلات الائتمانية: للأفراد	3,214,989,760	332,912	18,006	25	109	9,649	3,215,350,461
القروض العقارية	395,485,255	10,481,500	4,999,923	-	-	-	410,966,678
الشركات الكبرى	6,934,864,460	-	-	-	-	-	6,934,864,460
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	62,500,000	-	-	-	-	-	62,500,000
موجودات مالية قروض وسلف	100,000,000	1,947,466,818	-	-	-	-	2,047,466,818
الموجودات الأخرى	168,715,133	41,126,555	8,495,557	-	6,131,556	-	224,468,801
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	184,734,686	-	-	-	-	-	184,734,686
المجموع	17,947,149,422	3,064,888,684	3,230,493,719	25	317,386,772	9,649	24,559,928,271

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	31 كانون الأول 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)
62,500,000	-	-	-	-	-	62,500,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,499,698,770	810,343,883	-	-	-	-	1,689,354,887	موجودات مالية - قروض و سلف
319,777,878	21,233,263	1,523,161	449,680	26,350,100	41,505,232	228,716,442	الموجودات الأخرى
183,240,179	-	-	-	-	-	183,240,179	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>30,688,323,790</b>	<b>4,060,898,735</b>	<b>157,920,504</b>	<b>184,596,261</b>	<b>5,948,523,546</b>	<b>6,834,471,869</b>	<b>13,501,912,875</b>	<b>المجموع</b>

**35 إدارة المخاطر (تتمة)**

**35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)**

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2008:

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	31 كانون الأول 2008
3,663,145,102	-	-	-	-	-	3,663,145,102	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	-	-	-	-	-	5,853,715,221	أرصدة لدى المصارف
1,962,716,044	-	-	-	-	-	1,962,716,044	إيداعات لدى المصارف
10,561,181,599	2,200,919,733	1,337	191,105,761	4,178,119,992	3,991,034,776	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
62,500,000	-	-	-	-	-	62,500,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,047,466,818	361,689,579	-	-	-	-	1,685,777,239	موجودات مالية - قروض و سلف
224,468,801	12,992,875	-	1,099,958	23,300,149	21,029,742	166,046,077	الموجودات الأخرى
184,734,686	-	-	-	-	-	184,734,686	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>24,559,928,271</u>	<u>2,575,602,187</u>	<u>1,337</u>	<u>192,205,719</u>	<u>4,201,420,141</u>	<u>4,012,064,518</u>	<u>13,578,634,369</u>	المجموع



### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات 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، الإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

##### المخصص الإفرادي

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

- التأخر في 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 و القيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل قائمة مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك ووفقاً للمؤشرات الواردة في القرار 4/م/ن/597.

##### 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 قائمة مركز 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، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة 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.

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.3 مخاطر السوق

##### الإفصاحات الكمية:

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 واثار ذلك على قائمة الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. إن حساسية قائمة الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، بينما يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بتقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات العائد الثابت، يتم تحليل حساسية حقوق الملكية وفقاً لاستحقاق الموجودات. يعتمد تحليل حساسية حقوق الملكية على فرض أن هناك تغير موازي في منحنى العائد بينما يعرض التحليل حسب الاستحقاق الحساسية للتغيرات غير المتوازية.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2008			31 كانون الأول 2009			زيادة 2%
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)			الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)			بالليرات السورية
الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية		الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية		العملة
(23,575,719)	(1,796,245,265)		(26,002,380)	(1,981,133,728)		دولار أميركي
(1,449,443)	(110,434,750)		(2,155,535)	(164,231,259)		يورو
(1,276,659)	(8,105,771)		(192,195)	(14,643,449)		جنيه استرليني
(39,550,830)	(3,013,396,580)		(41,137,567)	(3,134,290,781)		ليرة سورية
24,566	1,871,634		8,096,883	616,905,370		الفرنك السويسري
(374,888)	(28,562,887)		5,867	447,019		الين الياباني
(31,434,292)			(34,669,840)			
(1,932,591)			(2,874,047)			
(1,702,212)			(256,260)			
(52,734,440)			(54,850,089)			
32,754			10,795,844			
(499,851)			7,823			
31 كانون الأول 2008			31 كانون الأول 2009			انخفاض 2%
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)			الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)			بالليرات السورية
الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية		الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية		العملة
23,575,719	(1,796,245,265)		26,002,380	(1,981,133,728)		دولار أميركي
1,449,443	(110,434,750)		2,155,535	(164,231,259)		يورو
1,276,659	(8,105,771)		192,195	(14,643,449)		جنيه استرليني
39,550,830	(3,013,396,580)		41,137,567	(3,134,290,781)		ليرة سورية
(24,566)	1,871,634		(8,096,883)	616,905,370		الفرنك السويسري
374,888	(28,562,887)		(5,867)	447,019		الين الياباني
31,434,292			34,669,840			
1,932,591			2,874,047			
1,702,212			256,260			
(52,734,440)			(54,850,089)			
32,754			10,795,844			
(499,851)			7,823			

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.3 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 اثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في قائمة الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 2% بالزيادة

31 كانون الأول 2008			31 كانون الأول 2009			ليرة سورية <u>العملة</u>
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
19,791,537	19,791,537	989,576,857	14,619,477	19,492,636	974,631,791	دولار أميركي (بنوي)
1,018,540	1,358,054	67,902,681	44,446	59,261	2,963,073	دولار أميركي (تشغيلي)
42,248	56,330	2,816,505	( 34,815)	(46,420)	(2,321,002)	يورو
20,151	26,868	1,343,418	( 5,740)	( 7,653)	(382,646)	جنيه استرليني
629	838	41,922	10,461	13,948	697,386	ين ياباني
266,096	354,794	17,739,700	56,755	75,673	3,783,675	العملات الأخرى

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع ليرة سورية	بنود غير حساسة ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	5-4 سنة ليرة سورية	4-3 سنة ليرة سورية	3-2 سنة ليرة سورية	2-1 سنة ليرة سورية	شهر 9-12 ليرة سورية	شهر 6-9 ليرة سورية	شهر 3-6 ليرة سورية	شهر 1-3 ليرة سورية	دون الشهر ليرة سورية	31 كانون الأول 2009	
													الموجودات
4,485,421,922	4,485,421,922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,653,223,757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,887,988	3,514,335,769	-	أرصدة لدى مصارف
3,904,890,840	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	1,607,241,551	1,099,739,863	697,909,426	-	إيداعات لدى مصارف
16,285,005,596	(518,817,515)	210,556,758	299,332,842	623,935,275	1,871,522,315	3,086,619,935	1,009,808,141	1,061,533,324	815,776,266	518,385,780	7,306,352,475	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,499,698,770	-	1,223,869,511	-	-	-	684,750,000	-	-	362,829,259	228,250,000	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
62,500,000	62,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,299,009,862	1,299,009,862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
7,017,155	7,017,155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
319,777,878	319,777,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
183,240,179	183,240,179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>32,699,785,959</b>	<b>5,838,149,481</b>	<b>1,434,426,269</b>	<b>299,332,842</b>	<b>623,935,275</b>	<b>1,871,522,315</b>	<b>3,771,369,935</b>	<b>1,009,808,141</b>	<b>1,561,533,324</b>	<b>2,785,847,076</b>	<b>1,985,263,631</b>	<b>11,518,597,670</b>		مجموع الموجودات
													المطلوبات
2,339,780,330	-	280,728,360	175,626,666	-	-	-	-	-	22,213,995	200,000,000	1,661,211,309	-	ودائع المصارف
26,857,908,557	-	-	-	-	48,777,618	85,026,549	1,509,046,889	346,650,165	5,009,032,452	5,471,018,815	14,388,356,069	-	ودائع العملاء
679,410,630	-	-	-	-	-	-	-	-	679,410,630	-	-	-	تأمينات نقدية
87,170,000	87,170,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,294,481	1,294,481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
432,597,921	432,597,921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>30,398,161,919</b>	<b>521,062,402</b>	<b>280,728,360</b>	<b>175,626,666</b>	<b>-</b>	<b>48,777,618</b>	<b>85,026,549</b>	<b>1,509,046,889</b>	<b>346,650,165</b>	<b>5,710,657,077</b>	<b>5,671,018,815</b>	<b>16,049,567,378</b>		مجموع المطلوبات
<b>2,301,624,040</b>	<b>5,317,087,079</b>	<b>1,153,697,909</b>	<b>123,706,176</b>	<b>623,935,275</b>	<b>1,822,744,697</b>	<b>3,686,343,386</b>	<b>(499,238,748)</b>	<b>1,214,883,159</b>	<b>(2,924,810,001)</b>	<b>(3,685,755,184)</b>	<b>(4,530,969,708)</b>		فجوة إعادة تسعير الفائدة

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	5-4 سنة	4-3 سنة	3-2 سنة	2-1 سنة	شهر 9-12	شهر 6-9	شهر 3-6	شهر 1-3	دون الشهر	31 كانون الأول 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
4,231,865,242	4,231,865,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات
5,853,715,221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,236,368,188	4,617,347,033	-	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,962,716,044	-	-	-	-	-	-	231,750,000	-	1,031,750,000	694,653,607	4,562,437	-	أرصدة لدى مصارف
10,561,181,599	-	196,094,619	304,006,878	515,321,313	718,029,020	832,163,382	419,968,199	355,087,290	934,706,869	782,203,340	5,503,600,689	-	إيداعات لدى مصارف
2,047,466,818	-	1,289,387,979	-	-	-	658,078,839	-	100,000,000	-	-	-	-	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
62,500,000	62,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية - قروض و سلف
1,204,307,121	1,204,307,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
9,117,999	9,117,999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
224,468,801	224,468,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
184,734,686	184,734,686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
26,342,073,531	5,916,993,849	1,485,482,598	304,006,878	515,321,313	718,029,020	1,490,242,221	651,718,199	455,087,290	1,966,456,869	2,713,225,135	10,125,510,159	-	ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
													مجموع الموجودات
2,925,447,608	-	517,035,375	-	-	-	-	-	-	600,000,000	500,000,000	1,308,412,233	-	المطلوبات
20,454,588,239	-	-	-	-	-	293,310,000	154,996,483	184,500,121	2,980,508,872	3,453,293,193	13,387,979,570	-	ودائع المصارف
392,855,582	-	-	-	-	-	-	-	-	392,855,582	-	-	-	ودائع العملاء
93,538,705	93,538,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,479,139	2,479,139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
351,439,321	351,439,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
24,220,348,594	447,457,165	517,035,375	-	-	-	293,310,000	154,996,483	184,500,121	3,973,364,454	3,953,293,193	14,696,391,803	-	مطلوبات أخرى
													مجموع المطلوبات
2,121,724,937	5,469,536,684	968,447,223	304,006,878	515,321,313	718,029,020	1,196,932,221	496,721,716	270,587,169	(2,006,907,585)	(1,240,068,058)	(4,570,881,644)	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 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	بين باباتي ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية
					<b>الموجودات</b>
1,376,949,564	15,269,183	-	14,456,390	301,143,994	1,046,079,997
3,330,504,282	47,467,799	27,099,056	219,590,956	1,292,503,902	1,743,842,569
1,404,131,559	-	-	-	131,722,269	1,272,409,290
3,785,396,738	17,796	27,501,449	5,205,909	673,316,527	3,079,355,057
2,499,698,770	-	-	-	-	2,499,698,770
70,509,043	15,414	322,100	69,032	3,188,803	66,913,694
97,463,179	-	-	-	-	97,463,179
<b>12,564,653,135</b>	<b>62,770,192</b>	<b>54,922,605</b>	<b>239,322,287</b>	<b>2,401,875,495</b>	<b>9,805,762,556</b>
					<b>المطلوبات</b>
484,397,468	997,561	22,213,995	-	456,584,422	4,601,490
10,885,509,606	55,970,036	653,091	239,440,314	1,884,227,572	8,705,218,593
199,271,636	2,007,396	31,286,400	-	48,914,310	117,063,530
38,029,705	11,524	71,733	264,619	14,470,193	23,211,636
<b>11,607,208,415</b>	<b>58,986,517</b>	<b>54,225,219</b>	<b>239,704,933</b>	<b>2,404,196,497</b>	<b>8,850,095,249</b>
957,444,720	3,783,675	697,386	(382,646)	(2321,002)	955,667,307
22,825,000	-	-	-	-	22,825,000

**35 إدارة المخاطر (تتمة)**

**35.3 مخاطر السوق (تتمة)**

**التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)**

31 كانون الأول 2008

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	بين ياباني ليرة سورية	جنه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
						الموجودات
1,270,042,847	5,359,219	-	9,690,578	490,686,627	764,306,423	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,273,839,174	33,122,540	41,661	57,481,656	849,380,226	3,333,813,091	أرصدة لدى مصارف
858,153,607	-	-	-	83,398,500	774,755,107	ايداعات لدى مصارف
2,106,354,897	4,662,451	261	2,810	740,391,602	1,361,297,773	تسهيلات ائتمانية مباشرة ( بالصافي)
1,947,466,818	-	-	-	-	1,947,466,818	موجودات مالية - قروض و سلف
72,259,821	104,090	-	406	4,880,500	67,274,825	موجودات اخرى
98,957,686	-	-	-	-	98,957,686	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>10,627,074,850</u>	<u>43,248,300</u>	<u>41,922</u>	<u>67,175,450</u>	<u>2,168,737,455</u>	<u>8,347,871,723</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات
1,370,285,019	16,779	-	-	1,363,169,492	7,098,748	ودائع المصارف
7,955,072,272	25,478,277	-	65,589,258	764,760,477	7,099,244,260	ودائع العملاء
186,882,347	-	-	1,064	26,002,455	160,878,828	تأمينات نقدية
51,045,047	13,544	-	241,710	8,735,026	42,054,767	مطلوبات أخرى
<u>9,563,284,685</u>	<u>25,508,600</u>	<u>-</u>	<u>65,832,032</u>	<u>2,162,667,450</u>	<u>7,309,276,603</u>	مجموع المطلوبات
1,063,790,165	17,739,700	41,922	1,343,418	6,070,005	1,038,595,120	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
30,398	-	-	-	(3,253,500)	3,283,898	بنود خارج الميزانية

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.4 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 موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، 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 اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

#### 35.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها 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. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة و تم احتسابها بناءً على القرار رقم 73.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والإلتزامات خارج الميزانية المثلثة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل (لمدة نقل عن ثلاثة أشهر) بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

2008	2009	
%	%	
37%	36%	المتوسط خلال السنة
51%	42%	أعلى نسبة
17%	28%	أقل نسبة



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
ايضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 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 ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	الموجودات
4,485,421,922	2,589,064,709	-	-	-	-	-	-	1,896,357,213	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,653,223,757	-	-	-	-	-	138,887,988	1,815,345,685	1,698,990,084	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف تسهيلات انتمانية مباشرة ( بالصافي)
3,904,890,840	-	-	-	500,000,000	1,607,241,550	1,099,739,863	388,025,000	309,884,427	موجودات مالية - قروض و سلف موجودات مالية متوفرة للبيع
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	موجودات ثابتة
2,499,698,770	-	1,908,619,511	-	-	362,829,259	-	-	228,250,000	موجودات غير ملموسة
62,500,000	62,500,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,299,009,862	1,299,009,862	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,017,155	7,017,155	-	-	-	-	-	-	-	
319,777,878	-	75,063,184	3,270,570	20,627,113	59,447,091	60,246,263	12,285,050	88,838,607	
183,240,179	183,240,179	-	-	-	-	-	-	-	
32,699,785,959	4,140,831,905	7,741,953,361	489,666,606	1,031,359,472	3,172,149,455	2,257,639,037	2,439,791,337	11,426,394,786	مجموع الموجودات المطلوبة
2,339,780,330	-	456,355,026	-	-	22,213,995	200,000,000	352,049,658	1,309,161,651	ودائع المصارف
26,857,908,557	-	133,804,167	1,509,046,889	346,650,165	5,009,032,452	5,471,018,815	4,298,138,532	10,090,217,537	ودائع العملاء
679,410,630	-	-	-	-	679,410,630	-	-	-	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	11,106,736	4,518,122	37,282,962	90,467,853	35,285,727	250,844,974	مطلوبات أخرى
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	مجموع المطلوبات

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بـدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,231,865,242	1,956,675,031	-	-	-	-	-	-	2,275,190,211	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	-	-	-	-	-	1,236,368,188	1,579,494,028	3,037,853,005	أرصدة لدى مصارف
1,962,716,044	-	-	231,750,000	-	1,031,750,000	694,653,606	-	4,562,438	إيداعات لدى مصارف
10,561,181,599	-	2,240,782,340	489,141,334	475,966,837	1,002,270,191	847,913,660	760,603,175	4,744,504,062	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,047,466,818	-	1,947,466,818	-	100,000,000	-	-	-	-	موجودات مالية - فروض و سلف
62,500,000	62,500,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,204,307,121	1,204,307,121	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
9,117,999	9,117,999	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
224,468,801	-	6,110,952	15,462,666	28,455,268	71,019,975	41,040,539	34,958,983	27,420,418	موجودات أخرى
184,734,686	184,734,686	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>26,342,073,531</u>	<u>3,417,334,837</u>	<u>4,194,360,110</u>	<u>736,354,000</u>	<u>604,422,105</u>	<u>2,105,040,166</u>	<u>2,819,975,993</u>	<u>2,375,056,186</u>	<u>10,089,530,134</u>	مجموع الموجودات
2,925,447,608	-	517,035,375	-	-	600,000,000	500,000,000	-	1,308,412,233	المطلوبات ودائع المصارف
20,454,588,239	-	293,310,000	154,996,484	184,500,121	2,980,508,872	3,453,293,193	3,857,153,767	9,530,825,802	ودائع العملاء
392,855,582	-	-	-	-	392,855,582	-	-	-	تأمينات نقدية
93,538,705	-	-	-	-	93,538,705	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,479,139	2,479,139	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
351,439,321	-	1,674,313	915,722	3,430,601	29,860,971	47,675,853	12,743,535	255,138,326	مطلوبات أخرى
<u>24,220,348,594</u>	<u>2,479,139</u>	<u>812,019,688</u>	<u>155,912,206</u>	<u>187,930,722</u>	<u>4,096,764,130</u>	<u>4,000,969,046</u>	<u>3,869,897,302</u>	<u>11,094,376,361</u>	مجموع المطلوبات

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول القوائم المالية  
31 كانون الأول 2009

**35 إدارة المخاطر (تتمة)**

**35.5 مخاطر السيولة (تتمة)**

**بنود خارج قائمة المركز المالي**

المجموع	أكثر من (5) سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,347,152,958	-	-	2,347,152,958	الإعتمادات والقبولات
4,498,779,208	-	1,702,444,617	2,796,334,591	السقوف غير المستغلة
8,462,305,253	-	4,799,776,111	3,662,529,142	الكفالات
45,700,000	-	-	45,700,000	أخرى
<b>15,353,937,419</b>	<b>-</b>	<b>6,502,220,728</b>	<b>8,851,716,691</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	أكثر من (5) سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2008
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,734,500,228	-	-	1,734,500,228	الإعتمادات والقبولات
2,550,417,165	27,775,600	655,389,670	1,867,251,895	السقوف غير المستغلة
5,755,721,212	-	3,511,202,117	2,244,519,095	الكفالات
6,537,398	-	-	6,537,398	أخرى
<b>10,047,176,003</b>	<b>27,775,600</b>	<b>4,166,591,787</b>	<b>5,852,808,616</b>	<b>المجموع</b>

**35.6 مخاطر التشغيل**

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، إحتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب اضرار 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.

### 36 التحليل القطاعي

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

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

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

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2009:

2008	2009					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
778,661,280 (36,599,803)	<b>927,120,500</b> <b>(60,466,023)</b>	-	<b>108,565,666</b> -	<b>606,423,826</b> <b>(27,365,703)</b>	<b>212,131,008</b> <b>(33,100,320)</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
742,061,477 (451,920,216)	<b>866,654,477</b> <b>(602,676,459)</b>	(602,676,459)	<b>108,565,666</b> -	<b>579,058,123</b> -	<b>179,030,688</b> -	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
290,141,261 (93,538,705)	<b>263,978,018</b> <b>(87,170,000)</b>	(87,170,000)	-	-	-	نتائج الأعمال
196,602,556	<b>176,808,018</b>					مصاريف غير موزعة على القطاعات
						الربح قبل الضرائب
						ضريبة الدخل
						صافي ربح السنة
						معلومات أخرى
25,001,642,100 1,340,431,431	<b>31,241,333,532</b> <b>1,458,452,427</b>	- 1,458,452,427	<b>14,882,382,081</b>	<b>13,717,603,722</b>	<b>2,641,347,729</b>	موجودات القطاع
26,342,073,531	<b>32,699,785,959</b>					موجودات غير موزعة على القطاعات
						مجموع الموجودات
23,871,284,905 349,063,689	<b>30,036,929,254</b> <b>361,232,665</b>	- 361,232,665	<b>2,342,987,347</b>	<b>11,090,236,259</b>	<b>16,603,705,648</b>	مطلوبات القطاع
24,220,348,594	<b>30,398,161,919</b>					مطلوبات غير موزعة على القطاعات
258,291,335 63,634,767	<b>214,167,328</b> <b>112,437,311</b>	214,167,328 112,437,311	- -	- -	- -	مجموع المطلوبات
						المصاريف الرأسمالية
						الاستهلاكات و الإطفاءات

### 36 التحليل القطاعي (تتمة)

#### معلومات التوزيع الجغرافي

يمارس البنك أعماله بشكل رئيسي في القطر .

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
778,661,280	927,120,500	348,192,420	712,225,890	430,468,860	214,894,610	إجمالي الدخل التشغيلي
26,342,073,531	32,699,785,959	6,612,778,849	5,525,011,184	19,729,294,682	27,174,774,775	مجموع الموجودات
258,291,335	214,167,328	-	-	258,291,335	214,167,328	مصاريف رأسمالية

### 37 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2008	2009	
ألف لييرة سورية	ألف لييرة سورية	
2,050,107	2,231,209	بنود رأس المال الأساسي :
2,000,000	2,000,000	الأموال الخاصة الأساسية :
37,011	64,903	رأس المال المكتتب به
37,011	64,903	الاحتياطي القانوني
49,896	170,920	الاحتياطي الخاص
		الأرباح المدورة
(62,500)	(62,500)	ينزل منها :
(9,118)	(7,017)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(2,193)	-	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
	449	بنود رأس المال المساعد :
-		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
2,050,107	2,231,658	بعد خصم 50 % منها
18,373,974	26,433,679	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		مجموع الموجودات و حسابات خارج قائمة المركز المالي
		المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
11.16%	8.44%	نسبة كفاية رأس المال (%)
11.16%	8.44%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)

حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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
1,299,009,862	1,299,009,862	-	موجودات ثابتة
7,017,155	7,017,155	-	موجودات غير ملموسة
319,777,878	75,063,183	244,714,695	موجودات اخرى
183,240,179	183,240,179	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>32,699,785,959</b>	<b>11,882,785,265</b>	<b>20,817,000,694</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,339,780,330	456,355,026	1,883,425,304	ودائع المصارف
26,857,908,557	133,804,167	26,724,104,390	ودائع العملاء
679,410,630	-	679,410,630	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
<b>30,398,161,919</b>	<b>594,545,221</b>	<b>29,803,616,698</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>2,301,624,040</b>	<b>11,288,240,044</b>	<b>(8,986,616,004)</b>	<b>الصافي</b>

### 38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2008 الموجودات
4,231,865,242	1,956,675,031	2,275,190,211	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	-	5,853,715,221	أرصدة لدى مصارف
1,962,716,044	-	1,962,716,044	ايداعات لدى مصارف
10,561,181,599	2,240,782,340	8,320,399,259	تسهيلات ائتمانية مباشرة ( بالصافي)
2,047,466,818	1,947,466,818	100,000,000	موجودات مالية - قروض و سلف
62,500,000	62,500,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,204,307,121	1,204,307,121	-	موجودات ثابتة
9,117,999	9,117,999	-	موجودات غير ملموسة
224,468,801	6,110,952	218,357,849	موجودات اخرى
184,734,686	184,734,686	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>26,342,073,531</b>	<b>7,611,694,947</b>	<b>18,730,378,584</b>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,925,447,608	517,035,375	2,408,412,233	ودائع المصارف
20,454,588,239	293,310,000	20,161,278,239	ودائع العملاء
392,855,582	-	392,855,582	تأمينات نقدية
93,538,705	-	93,538,705	مخصص ضريبة الدخل
2,479,139	2,479,139	-	مخصصات متنوعة
351,439,321	1,674,313	349,765,008	مطلوبات أخرى
<b>24,220,348,594</b>	<b>814,498,827</b>	<b>23,405,849,767</b>	مجموع المطلوبات
<b>2,121,724,937</b>	<b>6,797,196,120</b>	<b>(4,675,471,183)</b>	الصافي

### 39 إرتباطات و إلتزامات محتملة

#### 39.1 إرتباطات و إلتزامات إئتمانية

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
951,286,513	<b>1,508,885,014</b>	إعتمادات مستندية
783,213,715	<b>838,267,944</b>	قبولات
5,755,721,212	<b>8,462,305,253</b>	كفالات:
549,422,776	602,999,380	- دفع
4,507,197,502	6,161,621,460	- حسن تنفيذ
699,100,934	1,697,684,413	- أخرى
2,550,417,165	<b>4,498,779,208</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
6,537,398	<b>45,700,000</b>	أخرى
<b>10,047,176,003</b>	<b>15,353,937,419</b>	



**39 إرتباطات و إلتزامات محتملة (تتمة)**  
**39.2 إلتزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية**

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	عقود إيجار تشغيلية: تستحق خلال سنة تستحق خلال أكثر من سنة
10,938,301	<b>18,341,234</b>	
71,895,686	<b>120,866,712</b>	
<b>82,833,987</b>	<b>139,207,946</b>	