

**بنك بيبيلوس سورية ش.م.م**  
**البيانات المالية**  
**31 كانون الأول 2012**



## شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية  
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبلس ش.م.م، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

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

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

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

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

الرأي  
في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2012 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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



قحطان السيوفي

4 نيسان 2013  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

اسم

د. قحطان السيوفي

رقم الترخيص / 11/51

رقم 1282

## بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

بيان المركز المالي  
كما في 31 كانون الأول 2012

| 2011           | 2012            | ايضاح |  |
|----------------|-----------------|-------|--|
| ليرة سورية     | ليرة سورية      |       |  |
|                |                 |       | <b>الموجودات</b>   |
| 6,046,280,891  | 15,398,082,985  | 3     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                                  |
| 7,018,503,915  | 5,738,964,712   | 4     | أرصدة لدى المصارف  |
| 900,658,874    | -               | 5     | إيداعات لدى المصارف  |
| 23,828,142,739 | 17,049,511,988  | 6     | تسهيلات لتضامنية مباشرة (بالصافي)                                  |
| 5,333,163,637  | 978,186,428     | 7     | موجودات مالية قروض وديون   |
| 1,097,047,150  | 1,235,482,020   | 8     | موجودات مالية متوفرة للبيع   |
| -              | 350,465,455     | 9     | استثمارات في شركات حليفة   |
| 1,209,855,162  | 1,091,980,913   | 10    | موجودات ثابتة  |
| 5,866,884      | 6,995,410       | 11    | موجودات غير ملموسة   |
| 355,006,870    | 346,575,799     | 12    | موجودات أخرى   |
| -              | 492,547,969     | 17    | موجودات ضريبية مؤجلة   |
| 659,562,356    | 839,860,958     | 13    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                 |
| 46,454,088,478 | 43,528,654,637  |       | <b>مجموع الموجودات</b>   |
|                |                 |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                     |
|                |                 |       | <b>المطلوبات</b>   |
| 1,510,678,482  | 2,295,997,256   | 14    | ودائع المصارف  |
| 35,636,351,804 | 25,785,195,643  | 15    | ودائع العملاء  |
| 2,011,733,162  | 1,040,535,375   | 16    | تأمينات نقدية  |
| 46,397,239     | -               | 17    | مخصص ضريبة الدخل   |
| 3,962,557      | 348,852,821     | 18    | مخصصات متنوعة  |
| 685,706,125    | 7,597,639,462   | 19    | مطلوبات أخرى   |
| 39,894,829,369 | 37,068,220,557  |       | <b>مجموع المطلوبات</b>   |
|                |                 |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| 6,120,000,000  | 6,120,000,000   | 20    | رأس المال المكتتب به والمدفوع                                      |
| 93,013,352     | 93,013,352      | 21    | احتياطي قانوني   |
| 3,013,352      | 3,013,352       | 21    | احتياطي خاص  |
| 221,208,000    | 221,208,000     | 22    | احتياطي عام مخاطر التمويل  |
| 18,116,690     | 76,603,631      | 23    | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (371,715,848)  | (1,796,282,026) | 24    | الخسائر المتراكمة المحققة  |
| 475,623,563    | 1,742,877,771   | 24    | الأرباح المدورة غير المحققة  |
| 6,559,259,109  | 6,460,434,080   |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>  |
| 46,454,088,478 | 43,528,654,637  |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                               |

جورج صفيير  
المدير العامسمعان باسيزيل  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

| 2011                   | 2012                   | ايضاح |  |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| ليرة سورية             | ليرة سورية             |       |  |
| 2,327,220,255          | <b>2,704,504,808</b>   | 25    | الفوائد الدائنة  |
| (1,460,489,469)        | <b>(1,683,766,861)</b> | 26    | الفوائد المدينة  |
| <b>866,730,786</b>     | <b>1,020,737,947</b>   |       | <b>صافي الدخل من الفوائد</b>                                 |
| 238,434,057            | <b>252,545,401</b>     | 27    | العمولات والرسوم الدائنة                                     |
| (3,891,030)            | <b>(51,352,200)</b>    | 27    | العمولات والرسوم المدينة                                     |
| <b>234,543,027</b>     | <b>201,193,201</b>     |       | <b>صافي الدخل من العمولات والرسوم</b>                        |
| <b>1,101,273,813</b>   | <b>1,221,931,148</b>   |       | <b>صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم</b>               |
| 47,048,938             | <b>187,259,728</b>     |       | صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| 601,314,181            | <b>1,339,325,548</b>   |       | أرباح تقييم مركز القطع البنوي                                |
| (40,011,946)           | <b>1,099,042</b>       | 28    | صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع                |
| 28,012,280             | <b>40,152,590</b>      | 29    | صافي إيرادات تشغيلية أخرى                                    |
| <b>1,737,637,266</b>   | <b>2,789,768,056</b>   |       | <b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>                                 |
| (357,594,124)          | <b>(411,956,866)</b>   | 30    | نفقات الموظفين   |
| (135,066,316)          | <b>(129,934,558)</b>   | 10    | استهلاكات الموجودات الثابتة                                  |
| (3,270,528)            | <b>(3,139,089)</b>     | 11    | اطفاءات الموجودات غير الملموسة                               |
| (817,242,860)          | <b>(2,500,616,790)</b> | 31    | مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية                              |
| (326,669)              | <b>(164,630,643)</b>   | 18    | مخصصات متنوعة  |
| (208,301,764)          | <b>(250,565,504)</b>   | 32    | مصاريف تشغيلية أخرى  |
| <b>(1,521,802,261)</b> | <b>(3,460,843,450)</b> |       | <b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>                             |
| 215,835,005            | <b>(671,075,394)</b>   |       | (الخسارة) الربح التشغيلي                                     |
| -                      | <b>21,215,455</b>      | 9     | حصة البنك من أرباح شركات حليفة                               |
| 215,835,005            | <b>(649,859,939)</b>   |       | (الخسارة) الربح قبل الضريبة                                  |
| (46,542,565)           | <b>492,547,969</b>     | 17    | إيراد (مصروف) ضريبة الدخل                                    |
| <b>169,292,440</b>     | <b>(157,311,970)</b>   |       | <b>(خسارة) ربح السنة</b>                                     |
| 2.76                   | <b>(2.57)</b>          | 33    | الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة                    |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية | إيضاح   |
|--------------------|--------------------|---|
| 169,292,440        | (157,311,970)      | (خسارة) ربح السنة   |
|                    |                    | مكونات الدخل الشامل الأخرى :                                      |
| (1,626,300)        | (2,246,480)        | 23 اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف |
| (2,721,774)        | 2,507,311          | 23 المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع     |
| 5,752,158          | 58,226,110         | 23 أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع            |
| 170,696,524        | (98,825,029)       | (الخسارة) الدخل الشامل للسنة                                      |

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

| مجموع حقوق الملكية   | (الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة غير المحققة | الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) المحققة | ربح (خسارة) السنة    | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص         | احتياطي قانوني    | رأس المال المكتتب به والمدفوع | إيضاح  |
|----------------------|---|---|----------------------|---|----------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------|--|
| ليرة سورية           | ليرة سورية                                      | ليرة سورية                                  | ليرة سورية           | ليرة سورية  | ليرة سورية                 | ليرة سورية          | ليرة سورية        | ليرة سورية                    |  |
| <b>6,559,259,109</b> | <b>475,623,563</b>                              | <b>(371,715,848)</b>                        | <b>-</b>             | <b>18,116,690</b>   | <b>221,208,000</b>         | <b>3,013,352</b>    | <b>93,013,352</b> | <b>6,120,000,000</b>          | <b>2012</b>  |
| <b>(98,825,029)</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>                                    | <b>(157,311,970)</b> | <b>58,486,941</b>   | <b>-</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>                      | الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل                                     |
| <b>-</b>             | <b>(72,071,340)</b>                             | <b>72,071,340</b>                           | <b>-</b>             | <b>-</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>                      | تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي   |
| <b>-</b>             | <b>1,339,325,548</b>                            | <b>(1,496,637,518)</b>                      | <b>157,311,970</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>                      | 24 تخصيص خسارة السنة   |
| <b>6,460,434,080</b> | <b>1,742,877,771</b>                            | <b>(1,796,282,026)</b>                      | <b>-</b>             | <b>76,603,631</b>   | <b>221,208,000</b>         | <b>3,013,352</b>    | <b>93,013,352</b> | <b>6,120,000,000</b>          | الرصيد في 31 كانون الأول   |
| <b>4,388,562,585</b> | <b>(125,690,618)</b>                            | <b>164,052,826</b>                          | <b>-</b>             | <b>16,712,606</b>   | <b>147,461,067</b>         | <b>93,013,352</b>   | <b>93,013,352</b> | <b>4,000,000,000</b>          | <b>2011</b>  |
| <b>2,000,000,000</b> | <b>-</b>  | <b>(30,000,000)</b>                         | <b>-</b>             | <b>-</b>  | <b>-</b>                   | <b>(90,000,000)</b> | <b>-</b>          | <b>2,120,000,000</b>          | 20,34 الرصيد في 1 كانون الثاني الزيادة المدفوعة في رأس المال إجمالي الدخل الشامل |
| <b>170,696,524</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                                    | <b>169,292,440</b>   | <b>1,404,084</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>                      | المحول إلى الاحتياطات  |
| <b>-</b>             | <b>-</b>  | <b>-</b>                                    | <b>(73,746,933)</b>  | <b>-</b>  | <b>73,746,933</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>                      | 22 تخصيص ربح السنة   |
| <b>-</b>             | <b>601,314,181</b>                              | <b>(505,768,674)</b>                        | <b>(95,545,507)</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>                      |  |
| <b>6,559,259,109</b> | <b>475,623,563</b>                              | <b>(371,715,848)</b>                        | <b>-</b>             | <b>18,116,690</b>   | <b>221,208,000</b>         | <b>3,013,352</b>    | <b>93,013,352</b> | <b>6,120,000,000</b>          | الرصيد في 31 كانون الأول   |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

| 2011            | 2012            | ايضاح |
|-----------------|-----------------|-------|
| ليرة سورية      | ليرة سورية      |       |
| 215,835,005     | (649,859,939)   |       |
| -               | (21,215,455)    | 9     |
| 29,957,840      | (141,621,312)   | 19,12 |
| 135,066,316     | 129,934,558     | 10    |
| 3,270,528       | 3,139,089       | 11    |
| 817,242,860     | 2,500,616,790   | 31    |
| 2,267,869       | 168,398,643     | 18    |
| 483,855         | 504,448         | 32    |
| (28,012,280)    | (25,843,688)    | 29    |
| 45,011,946      | (1,099,042)     | 28    |
| 1,221,123,939   | 1,962,954,092   |       |
| 1,390,439,300   | 300,756,713     |       |
| 3,805,130,767   | 900,658,874     |       |
| (2,255,766,835) | 4,454,505,582   |       |
| 48,391,210      | 150,052,383     |       |
| (267,901,981)   | (315,498,822)   |       |
| 794,449,533     | (971,197,787)   |       |
| 2,024,704,457   | (3,250,024,161) |       |
| (9,855,798)     | -               |       |
| 32,642,375      | 333,472,214     |       |
| 6,783,356,967   | 3,565,679,088   |       |
| (92,029,547)    | (43,194,428)    | 17    |
| 6,691,327,420   | 3,522,484,660   |       |
| (4,034,668,804) | 4,354,977,209   |       |
| 68,317,204      | (141,348,887)   |       |
| -               | (284,250,000)   | 9     |
| -               | 17,500,000      | 9     |
| (78,352,274)    | (15,541,712)    | 10    |
| (1,664,763)     | (4,267,615)     | 11    |
| -               | 2,976,955       |       |
| (212,000,000)   | -               |       |
| (4,258,368,637) | 3,930,045,950   |       |
| 2,000,000,000   | -               | 20    |
| (1,125,120)     | (30,000)        |       |
| 1,998,874,880   | (30,000)        |       |
| (60,131,418)    | (180,298,602)   |       |
| 4,371,702,245   | 7,272,202,008   |       |
| 6,001,553,593   | 10,373,255,838  |       |
| 10,373,255,838  | 17,645,457,846  | 35    |
| 2,344,201,965   | 2,880,949,825   |       |
| 1,444,769,558   | 1,441,646,542   |       |
| 5,000,000       | 17,500,000      | 28,9  |
| -               | 62,500,000      | 9,8   |
| 120,000,000     | -               | 34,20 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

## 1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2012 بقرار مجلس الإدارة في 3 نيسان 2013 على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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



## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) المعدلة التالية:

**معايير التقارير المالية الدولي رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية": (الإفصاحات (تعديلات)**  
أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 7 الصادرة في 7 تشرين الأول 2010. تتطلب التعديلات تحسينات على الإفصاحات بالنسبة للأصول المالية المحولة والتي تم إلغاء الإعراف بها بالكامل والأصول المالية المحولة ولم يتم إلغاء الإعراف بها بالكامل. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 تموز 2011 .  
التعديلات الأخرى الناتجة عن تحسينات معايير التقارير المالية الدولية بالنسبة للمعايير التالية ليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو بيان المركز المالي أو أداء البنك:

- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 12 " ضرائب الدخل" (تعديل) - الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المعنية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تعديل) - زيادة التضخم وإزالة التواريخ الثابتة عند تبني المعايير للمرة الأولى.

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الإفصاحات - " تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية " - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 حيث تتطلب هذه التعديلات من البنك بان تفصح معلومات عن حقوقها من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - " الأدوات المالية: التصنيف والقياس " (المعدل) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - " البيانات المالية الموحدة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - " الإرتباطات المشتركة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. سيؤدي تطبيقه إلى تغيير طريقة اعتماد الإرتباطات المشتركة بناءً على تعريف مبدأ السيطرة كما ورد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - " الإفصاح عن التداخلات مع منشآت أخرى " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013 الثاني 2013 جميع الإفصاحات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 27 المتعلق بالبيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم 31 المتعلق بالإستثمارات في الشركات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 المتعلق بالإستثمار في الشركات الحليفة بالإضافة لبعض الإفصاحات الجديدة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - " قياس القيمة العادلة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013، يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء البنك.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - " البيانات المالية غير الموحدة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - " الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - " تقاص الأصول المالية والإلتزامات المالية " - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2014.
- التحسينات السنوية الصادرة في أيار 2012:  
إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية.
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والمعدات.
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية.
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية.إن هذه التحسينات نافذة التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

#### تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

### أ. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ب. معلومات القطاع

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

#### ج. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

##### ▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

##### ▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

##### ▪ أرباح اليوم الأول

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

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

##### ▪ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

##### ▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ج الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

##### ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

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

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

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

##### ■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

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

##### ■ إعادة تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### د. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

##### ■ الموجودات المالية

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

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

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

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

##### ■ المطلوبات المالية

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

#### هـ. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### هـ. القيمة العادلة (تتمة)

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

#### و. تدني قيمة الموجودات المالية

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

#### ▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

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

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

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

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

#### ▪ إداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)

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

#### ▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

#### ▪ الديون المجدولة

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

#### ز. التقاص

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

#### ح. عقود الإيجار

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

#### ▪ البنك كمستأجر

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



## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ط. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

#### ▪ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

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

#### ▪ العمولات الدائنة

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

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

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

#### - العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

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

#### ▪ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك بإستلام الأرباح.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ي. الكفالات المالية

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

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

#### ك. النقد وما في حكمه

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

#### ل. الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### م. الموجودات غير الملموسة

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

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

■ برامج الكمبيوتر 5 سنوات

#### ن. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

#### س. المخصصات

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

#### ع. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ف. الضرائب

##### 1. الضريبة الحالية

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

##### 2. ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

#### ص. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

#### ق. تقارير القطاعات

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

#### ر. مقايضة العملات

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

#### ش. استثمارات في شركات حليفة

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

3. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 2011<br>ليرة سورية   | 2012<br>ليرة سورية    | نقد في الخزينة<br>الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي<br>احتياطي ودائع (*) |
|----------------------|-----------------------|---|
| 1,869,527,523        | 1,306,188,391         |   |
| 2,295,397,199        | 12,511,295,138        |   |
| 1,881,356,169        | 1,580,599,456         |   |
| <b>6,046,280,891</b> | <b>15,398,082,985</b> |   |

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 1,580,599,456 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 1,881,356,169 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4. أرصدة لدى المصارف

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 2012<br>حسابات جارية وتحت الطلب  |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 5,738,964,712         | 5,239,983,577              | 498,981,135               |  |
| <b>5,738,964,712</b>  | <b>5,239,983,577</b>       | <b>498,981,135</b>        |  |
| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 2011<br>حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 6,872,933,915         | 6,227,455,695              | 645,478,220               |  |
| 145,570,000           | -                          | 145,570,000               |  |
| <b>7,018,503,915</b>  | <b>6,227,455,695</b>       | <b>791,048,220</b>        |  |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 2,760,488,261 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 5,349,004,995 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 331,522,778 ليرة سورية مقابل 947,105,467 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011.

5. إيداعات لدى المصارف

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 2012<br>إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)     |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| -                     | -                          | -                         |  |
| <b>900,658,874</b>    | <b>900,658,874</b>         | -                         |  |
| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 2011<br>إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر) (*) |
| -                     | -                          | -                         |  |
| <b>900,658,874</b>    | <b>900,658,874</b>         | -                         |  |

(\*) يتضمن المبلغ قيمة اعتماد استيراد مفتوح من قبل بنك بيبيلوس سورية لصالح بنك بيبيلوس ش.م.ل حيث قامت الشركة الأم بخصم هذا الإ اعتماد لدى بيبيلوس سورية قبل تاريخ الإستحقاق.

## 6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 2011                  | 2012                  |   |
|-----------------------|-----------------------|---|
| ليرة سورية            | ليرة سورية            |   |
|                       |                       | <b>الشركات:</b>                                     |
| 647,377,273           | 385,233,647           | سندات محسومة (*)                                    |
| 5,405,374,807         | 4,591,197,374         | حسابات جارية مدينة                                  |
| 15,644,420,205        | 13,539,013,951        | قروض وسلف   |
|                       |                       | <b>القطاع العام:</b>                                |
| -                     | 10,030,791            | حسابات جارية مدينة                                  |
|                       |                       | <b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):</b>          |
| 3,153,467,110         | 2,377,598,569         | قروض (**)   |
| 24,677,384            | 18,333,397            | بطاقات الائتمان                                     |
| <b>24,875,316,779</b> | <b>20,921,407,729</b> | <b>المجموع</b>                                      |
|                       |                       | ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (296,378,421)         | (2,969,792,065)       | (على أساس افرادي)                                   |
|                       |                       | ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (647,230,629)         | (386,704,690)         | (على أساس المحفظه)                                  |
| (103,564,990)         | (515,398,986)         | ينزل فوائد معلقة                                    |
| <b>23,828,142,739</b> | <b>17,049,511,988</b> | <b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>           |

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 6,613,575 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 78,631,174 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

(\*\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 101,592,681 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 245,280,667 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية 3,356,496,755 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 943,609,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 8,184,685,798 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 1,072,820,444 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011، أي ما نسبته (39.12%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للسنة الحالية مقابل ما نسبته (4.32%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي لعام 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 338,631,120 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 44,284,978 كما في 31 كانون الأول 2011، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 178,432,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 1,941,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 حيث يتم ادراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,669,286,812 ليرة سورية أي ما نسبته (36.66%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 969,255,454 ليرة سورية أي ما نسبته (3.90%) كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام مبلغ 10,030,791 ليرة سورية أي ما نسبته (0.05%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2012 (31 كانون الأول 2011: لا يوجد).

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية الجماعي المحول إلى مخصص التسهيلات الائتمانية الإفرادى للشركات مبلغ 600,027,850 ليرة سورية خلال عام 2012 مقابل مبلغ 26,738,154 ليرة سورية خلال عام 2011. بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (579/م/ن/ب/4) وتعديلاته مما أدى إلى:

1. تعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ إجمالي إحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2012 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) عند نهاية عام 2013.

2. تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 854,021,624 ليرة سورية.

3. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك كفاية المخصصات المحتجزة.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

| الإجمالي<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية | 2011  |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| 138,802,136            | 61,105,052            | 77,697,084            | الرصيد في 1 كانون الثاني                                  |
| 804,806,914            | 8,215,448             | 796,591,466           | التغيير خلال الفترة                                       |
| <u>943,609,050</u>     | <u>69,320,500</u>     | <u>874,288,550</u>    | الرصيد في 31 كانون الأول                                  |
| 79,206,644             | 28,247,714            | 50,958,930            | الرصيد في 1 كانون الثاني                                  |
| 59,595,492             | 32,857,338            | 26,738,154            | مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة            |
|                        |                       |                       | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة              |
|                        |                       |                       | التغيير خلال الفترة                                       |
| 205,219,481            | 57,768,540            | 147,450,941           | الإضافات  |
| 7,917,000              | -                     | 7,917,000             | المخصص المقطوع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة |
| 668,589,228            | -                     | 668,589,228           | فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية  |
| (18,411,746)           | (18,411,746)          | -                     | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة              |
|                        |                       |                       | المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)          |
| (4,291,112)            | (4,291,112)           | -                     | الاسترداد   |
| (54,215,937)           | (26,850,234)          | (27,365,703)          | إسترداد مخصص إنخفاض القيمة فردياً للديون غير المنتجة      |
|                        |                       |                       | إسترداد مخصص إنخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة         |
| 296,378,421            | 63,313,396            | 233,065,025           | الرصيد في 31 كانون الأول                                  |
| 647,230,629            | 6,007,104             | 641,223,525           | مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة            |
| <u>943,609,050</u>     | <u>69,320,500</u>     | <u>874,288,550</u>    | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة              |
|                        |                       |                       | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة                         |

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |                              |
|--------------------|--------------------|------------------------------|
| 45,047,127         | 103,564,990        | الرصيد في 1 كانون الثاني     |
| 54,626,946         | 406,333,585        | يضاف: فوائد معلقة مستحقة     |
| (412,972)          | -                  | يطرح: فوائد محولة للإيرادات  |
| 4,303,889          | 5,500,411          | يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة |
| <u>103,564,990</u> | <u>515,398,986</u> | الرصيد في 31 كانون الأول     |



7. موجودات مالية قروض وسلف

| 2012 | القيمة<br>ليرة سورية | سعر الفائدة % | الاستحقاق |
|------|----------------------|---------------|-----------|
|      | 978,186,428          | 6.75%         | 2018      |
|      | <u>978,186,428</u>   |               |           |

سندات دين:  
مؤسسات خارجية

| 2011 | القيمة<br>ليرة سورية | سعر الفائدة % | الاستحقاق |
|------|----------------------|---------------|-----------|
|      | 727,850,000          | 1.65%         | 2012      |
|      | 1,670,069,394        | -             | 2012      |
|      | 2,228,800,000        | 1.07%         | 2012      |
|      | <u>706,444,243</u>   | 6.75%         | 2018      |
|      | <u>5,333,163,637</u> |               |           |

شهادات إيداع:  
مصارف خارجية  
مصارف خارجية  
مصارف خارجية

سندات دين:  
مؤسسات خارجية

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية:

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

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك:

ليرة سورية

القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008 1,937,475,285

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012 (\*) 588,240,000

القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2012 594,122,400

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

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

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

7. موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2012 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة  
التصنيف وحتى تاريخ 31  
كانون الأول 2012  
ليرة سورية

للسنة المنتهية في  
31 كانون الأول 2012  
ليرة سورية

342,974,977

35,195,933

صافي إيرادات الفوائد

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة إحتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مبلغ 224,695 ليرة سورية حيث أن التغير في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات واستهلاك الإحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

| 2011<br>ليرة سورية   | 2012<br>ليرة سورية   | موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية (*)<br>اسهم شركات (*) |
|----------------------|----------------------|--|
| 62,500,000           | -                    |  |
|                      |                      | موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية (**)                      |
|                      |                      | سندات دين:<br>سندات حكومية<br>مصارف خارجية                           |
| 292,499,354          | 404,028,000          |  |
| 742,047,796          | 831,454,020          |  |
| <u>1,097,047,150</u> | <u>1,235,482,020</u> | المجموع  |
|                      |                      | تحليل السندات والادونات<br>ذات عائد ثابت                             |
| <u>1,034,547,150</u> | <u>1,235,482,020</u> | المجموع  |

(\*) إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي ليس لها أسعار سوقية تمثل إستثمار البنك في شركة أدونيس للتأمين سوريا "أدير" المتمثل بنسبة 5% من رأسمال الشركة والذي تم تقييمه بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. تم تحويلها في 28 شباط 2012 الى استثمارات في شركات حليفة (إيضاح 9).  
(\*\*) تستحق هذه الإستثمارات في 31 كانون الأول خلال الفترات التالية:

| القيمة السوقية العادلة | الاستحقاق            | سر الفائدة % |
|------------------------|----------------------|--------------|
| 2011<br>ليرة سورية     | 2012<br>ليرة سورية   |              |
| 111,719,714            | -                    | 2012 4%      |
| 70,417,304             | -                    | 2013 2.6%    |
| 290,454,430            | 406,295,820          | 2014 4.75%   |
| 292,499,354            | 404,028,000          | 2015 4%      |
| 269,456,348            | 425,158,200          | 2016 4.9%    |
| <u>1,034,547,150</u>   | <u>1,235,482,020</u> |              |

## 9. استثمارات في شركات حليفة

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

| صافي القيمة<br>(ليرة سورية) | نسبة الملكية |      | بلد التأسيس | اسم الشركة الحليفة                 |
|-----------------------------|--------------|------|-------------|------------------------------------|
|                             | 2011         | 2012 |             |                                    |
| 350,465,455                 | 5%           | 20%  | سورية       | شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير |

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |   |
|--------------------|--------------------|---|
| -                  | 62,500,000         | في 1 كانون الثاني (محولة من موجودات مالية متوفرة للبيع) |
| -                  | 284,250,000        | الزيادة في الاستثمارات في الشركة الحليفة                |
| -                  | 21,215,455         | حصة الشركة من الربح خلال السنة                          |
| -                  | (17,500,000)       | يطرح: توزيعات أرباح عن سنوات سابقة                      |
| -                  | 350,465,455        | الرصيد في نهاية السنة                                   |

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

حصة الشركة في صافي أصول الشركات الحليفة:

|   |              |                  |
|---|--------------|------------------|
| - | 278,974,237  | أصول متداولة     |
| - | 80,098,820   | أصول غير متداولة |
| - | (80,844,368) | التزامات متداولة |
| - | 278,228,689  | صافي الأصول      |

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

|   |            |               |
|---|------------|---------------|
| - | 43,578,973 | إيرادات السنة |
| - | 21,215,455 | ربح السنة     |

## 10. موجودات ثابتة

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

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

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

10. موجودات ثابتة (تتمة)

| المجموع<br>ليرة سورية | الديكور<br>ليرة سورية | أليات النقل<br>ليرة سورية | الأراضي<br>ليرة سورية | المفروشات والتجهيزات<br>ليرة سورية | المباني<br>ليرة سورية |  |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| 1,679,804,321         | 494,214,430           | 20,435,291                | 243,841,025           | 212,173,829                        | 709,139,746           | <b>التكلفة</b>                           |
| 11,057,224            | 3,963,230             | 288,305                   | -                     | 6,805,689                          | -                     | كما في 1 كانون الثاني 2012               |
| 6,053,082             | 3,576,600             | 1,024,888                 | -                     | 1,451,594                          | -                     | الإضافات                                 |
| (6,016,425)           | -                     | (2,721,003)               | -                     | (3,295,422)                        | -                     | التحويلات                                |
| <b>1,690,898,202</b>  | <b>501,754,260</b>    | <b>19,027,481</b>         | <b>243,841,025</b>    | <b>217,135,690</b>                 | <b>709,139,746</b>    | الاستيعادات                              |
|                       |                       |                           |                       |                                    |                       | كما في 31 كانون الأول 2012               |
| 477,045,764           | 295,327,116           | 13,013,649                | -                     | 101,329,049                        | 67,375,950            | <b>الاستهلاك المتراكم</b>                |
| 129,934,558           | 84,100,300            | 3,684,858                 | -                     | 27,966,605                         | 14,182,795            | كما في 1 كانون الثاني 2012               |
| (2,535,022)           | -                     | (149,536)                 | -                     | (2,385,486)                        | -                     | الإضافات                                 |
| <b>604,445,300</b>    | <b>379,427,416</b>    | <b>16,548,971</b>         | <b>-</b>              | <b>126,910,168</b>                 | <b>81,558,745</b>     | التحويلات                                |
|                       |                       |                           |                       |                                    |                       | الاستيعادات                              |
|                       |                       |                           |                       |                                    |                       | كما في 31 كانون الأول 2012               |
| 5,528,011             | -                     | -                         | -                     | -                                  | 5,528,011             | <b>المشاريع قيد التنفيذ</b>              |
| -                     | -                     | -                         | -                     | -                                  | -                     | كما في 1 كانون الثاني 2012               |
| -                     | -                     | -                         | -                     | -                                  | -                     | الإضافات                                 |
| <b>5,528,011</b>      | <b>-</b>              | <b>-</b>                  | <b>-</b>              | <b>-</b>                           | <b>5,528,011</b>      | التحويلات                                |
|                       |                       |                           |                       |                                    |                       | كما في 31 كانون الأول 2012               |
| 1,568,594             | 117,000               | -                         | -                     | 1,451,594                          | -                     | <b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</b> |
| 4,484,488             | 3,459,600             | 1,024,888                 | -                     | -                                  | -                     | كما في 1 كانون الثاني 2012               |
| (6,053,082)           | (3,576,600)           | (1,024,888)               | -                     | (1,451,594)                        | -                     | الإضافات                                 |
| -                     | -                     | -                         | -                     | -                                  | -                     | التحويلات                                |
| <b>1,091,980,913</b>  | <b>122,326,844</b>    | <b>2,478,510</b>          | <b>243,841,025</b>    | <b>90,225,522</b>                  | <b>633,109,012</b>    | كما في 31 كانون الأول 2012               |
|                       |                       |                           |                       |                                    |                       | <b>صافي القيمة الدفترية</b>              |
|                       |                       |                           |                       |                                    |                       | كما في 31 كانون الأول 2012               |

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

10. موجودات ثابتة (تتمة)

| المجموع<br>ليرة سورية | الديكور<br>ليرة سورية | أليات النقل<br>ليرة سورية | الأراضي<br>ليرة سورية | المفروشات والتجهيزات<br>ليرة سورية | المباني<br>ليرة سورية | التكلفة  |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| 1,607,052,480         | 455,758,466           | 14,512,000                | 243,841,025           | 183,801,243                        | 709,139,746           | كما في 1 كانون الثاني 2011   |
| 73,891,841            | 38,910,425            | 5,923,291                 | -                     | 29,058,125                         | -                     | الإضافات   |
| (1,140,000)           | -                     | -                         | -                     | (1,140,000)                        | -                     | الاستيعادات  |
| -                     | (454,461)             | -                         | -                     | 454,461                            | -                     | التحويلات  |
| <u>1,679,804,321</u>  | <u>494,214,430</u>    | <u>20,435,291</u>         | <u>243,841,025</u>    | <u>212,173,829</u>                 | <u>709,139,746</u>    | كما في 31 كانون الأول 2011   |
| 342,635,593           | 208,039,253           | 7,754,543                 | -                     | 73,648,642                         | 53,193,155            | <u>الاستهلاك المتراكم</u><br>كما في 1 كانون الثاني 2011                |
| -                     | (73,993)              | -                         | -                     | 73,993                             | -                     | التحويلات  |
| (656,145)             | -                     | -                         | -                     | (656,145)                          | -                     | الاستيعادات  |
| 135,066,316           | 87,361,856            | 5,259,106                 | -                     | 28,262,559                         | 14,182,795            | الإضافات   |
| <u>477,045,764</u>    | <u>295,327,116</u>    | <u>13,013,649</u>         | <u>-</u>              | <u>101,329,049</u>                 | <u>67,375,950</u>     | كما في 31 كانون الأول 2011   |
| 1,193,600             | -                     | -                         | -                     | -                                  | 1,193,600             | <u>المشاريع قيد التنفيذ</u><br>كما في 1 كانون الثاني 2011              |
| 4,334,411             | -                     | -                         | -                     | -                                  | 4,334,411             | الإضافات   |
| -                     | -                     | -                         | -                     | -                                  | -                     | التحويلات  |
| <u>5,528,011</u>      | <u>-</u>              | <u>-</u>                  | <u>-</u>              | <u>-</u>                           | <u>5,528,011</u>      | كما في 31 كانون الأول 2011   |
| 1442,572              | -                     | -                         | -                     | 1,442,572                          | -                     | <u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u><br>كما في 1 كانون الثاني 2011 |
| 7,694,502             | 117,000               | -                         | -                     | 7,577,502                          | -                     | الإضافات   |
| (7,568,480)           | -                     | -                         | -                     | (7,568,480)                        | -                     | التحويلات  |
| <u>1,568,594</u>      | <u>117,000</u>        | <u>-</u>                  | <u>-</u>              | <u>1,451,594</u>                   | <u>-</u>              | كما في 31 كانون الأول 2011   |
|                       |                       |                           |                       |                                    |                       | <u>صافي القيمة الدفترية</u>  |
| <u>1,209,855,162</u>  | <u>199,004,314</u>    | <u>7,421,642</u>          | <u>243,841,025</u>    | <u>112,296,374</u>                 | <u>647,291,807</u>    | كما في 31 كانون الأول 2011   |

**11. موجودات غير ملموسة**

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

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية | التكلفة               |
|--------------------|--------------------|-----------------------|
| 17,834,539         | 19,499,302         | كما في 1 كانون الثاني |
| 1,664,763          | 4,267,615          | الإضافات              |
| 19,499,302         | 23,766,917         | كما في 31 كانون الأول |
| 10,361,890         | 13,632,418         | الإطفاء المتركم       |
| 3,270,528          | 3,139,089          | كما في 1 كانون الثاني |
| 13,632,418         | 16,771,507         | الإضافات              |
|                    |                    | كما في 31 كانون الأول |
| 5,866,884          | 6,995,410          | صافي القيمة الدفترية  |
|                    |                    | كما في 31 كانون الأول |

**12. موجودات أخرى**

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |  |
|--------------------|--------------------|--|
| 25,864,331         | -                  | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف                   |
| 219,143,247        | 106,449,433        | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 36,475,049         | 46,974,812         | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية           |
| 31,653,662         | 22,025,138         | مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع              |
| 20,191,358         | 19,910,875         | مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً                              |
| -                  | 141,621,312        | استحقاق عقد مقايضة عملات (*)                           |
| 3,666,336          | 3,729,855          | قرطاسية ومطبوعات                                       |
| 18,012,887         | 5,864,374          | أخرى   |
| 355,006,870        | 346,575,799        |  |

(\*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وكل من مصرف سورية المركزي وبنك بيبيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 141,621,312 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2011 خسارة بمبلغ 29,957,840 ليرة سورية (إيضاح 19)، حيث يظهر صافي القيمة العادلة ضمن بند صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الدخل.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

12. موجودات أخرى (تتمة)

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

| 2012               |              |                      |                                       |                              |
|--------------------|--------------|----------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| الجهة              | العملة       | تاريخ الاستحقاق      | مبلغ المقايضة (المستلم)<br>ليرة سورية | القيمة العادلة<br>ليرة سورية |
| مصرف سورية المركزي | دولار أمريكي | 5 حزيران 2013        | 923,910,000                           | 77,332,029                   |
| مصرف سورية المركزي | يورو         | 5 حزيران 2013        | 673,790,000                           | 67,974,997                   |
| بيبيلوس ش.م.ل      | دولار أمريكي | 10 كانون الثاني 2013 | 58,720,000                            | 438,810                      |
| بيبيلوس ش.م.ل      | دولار أمريكي | 14 كانون الثاني 2013 | 1,124,400                             | 4,615                        |
| بيبيلوس ش.م.ل      | دولار أمريكي | 21 كانون الثاني 2013 | 15,000,000                            | 3,576,597                    |
| بيبيلوس ش.م.ل      | دولار أمريكي | 7 كانون الثاني 2013  | 12,000,000                            | (7,705,736)                  |
|                    |              |                      |                                       | <b>141,621,312</b>           |

| 2011               |              |                      |                                       |                              |
|--------------------|--------------|----------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| الجهة              | العملة       | تاريخ الاستحقاق      | مبلغ المقايضة (المستلم)<br>ليرة سورية | القيمة العادلة<br>ليرة سورية |
| مصرف سورية المركزي | يورو         | 25 حزيران 2012       | 1,116,962,000                         | (29,972,268)                 |
| بيبيلوس ش.م.ل      | دولار أمريكي | 5 كانون الثاني 2012  | 31,195,000                            | 53,428                       |
| بيبيلوس ش.م.ل      | يورو         | 5 كانون الثاني 2012  | 19,664,000                            | (7,405,600)                  |
| بيبيلوس ش.م.ل      | دولار        | 3 كانون الثاني 2012  | 25,000,000                            | 8,279,600                    |
| بيبيلوس ش.م.ل      | يورو         | 23 كانون الثاني 2012 | 24,038,500                            | (913,000)                    |
|                    |              |                      |                                       | <b>(29,957,840)</b>          |

13. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 الفقرة 1 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.

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

| 2011               | 2012               |                         |
|--------------------|--------------------|-------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية         |                         |
| 262,708,950        | 216,640,000        | أرصدة بالليرة السورية   |
| 396,853,406        | 623,220,958        | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| <b>659,562,356</b> | <b>839,860,958</b> |                         |

خلال عام 2011، قام بنك بيبيلوس ش.م.ل بشراء 497,015 سهم من أسهم بنك بيبيلوس سورية عن طريق عدة صفقات في سوق دمشق للأوراق المالية تم تسديدها عن طريق إحدى شركات الوساطة المالية، كما قام بنك بيبيلوس ش.م.ل بشراء الفائض عن الإكتتابات من أسهم زيادة رأس مال بنك بيبيلوس سورية والبالغة 424,364 سهم. بناء عليه قام بنك بيبيلوس سورية خلال عام 2012 بتسوية الحساب المجمع لدى مصرف سورية المركزي عن طريق إضافة مبلغ 929,671 دولار أمريكي إلى الوديعة المجمدة وتحرير مبلغ 46,068,950 ليرة سورية من الوديعة المجمدة.

14. ودائع المصارف

| 2012                  |                            |                           |                       |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                       |
| 85,617,916            | 8,889,820                  | 76,728,096                | حسابات جارية          |
| 1,825,372,479         | -                          | 1,825,372,479             | ودائع لأجل            |
| 78,220,170            | 78,220,170                 | -                         | تأمينات كفالات تجارية |
| 306,786,691           | 306,786,691                | -                         | قروض (*)              |
| <b>2,295,997,256</b>  | <b>393,896,681</b>         | <b>1,902,100,575</b>      | المجموع               |
| 2011                  |                            |                           |                       |
| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                       |
| 50,546,019            | 17,547,955                 | 32,998,064                | حسابات جارية          |
| 1,113,842,662         | -                          | 1,113,842,662             | ودائع لأجل            |
| 32,403,882            | 32,403,882                 | -                         | تأمينات كفالات تجارية |
| 313,885,919           | 313,885,919                | -                         | قروض (*)              |
| <b>1,510,678,482</b>  | <b>363,837,756</b>         | <b>1,146,840,726</b>      | المجموع               |

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

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

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

تتضمن ودائع المصارف كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 1,910,990,395 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل، مقابل مبلغ 810,172,799 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.



**15. ودائع العملاء**

| 2011<br>ليرة سورية    | 2012<br>ليرة سورية    |                          |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| 9,830,317,938         | <b>13,310,836,453</b> | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| 25,252,486,680        | <b>12,361,812,265</b> | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 553,547,186           | <b>112,546,925</b>    | ودائع مجمدة              |
| <b>35,636,351,804</b> | <b>25,785,195,643</b> |                          |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 11,539,517,509 ليرة سورية أي ما نسبته 44.75% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 7,985,452,772 ليرة سورية أي ما نسبته 22.41% كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 100,124,407 ليرة سورية أي ما نسبته 0.39% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012 مقابل 382,993,513 ليرة سورية أي ما نسبته 1.07% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 112,546,925 ليرة سورية أي ما نسبته 0.44% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012، مقابل 553,547,186 ليرة سورية أي ما نسبته 1.55% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011، وهي تخص شركات قيد التأسيس.

**16. تأمينات نقدية**

| 2011<br>ليرة سورية   | 2012<br>ليرة سورية   |                                  |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| 1,587,195,042        | <b>777,563,128</b>   | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 424,538,120          | <b>262,972,247</b>   | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| <b>2,011,733,162</b> | <b>1,040,535,375</b> |                                  |

**17. مخصص ضريبة الدخل**

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية  |  |
|--------------------|---------------------|--|
| 91,884,221         | <b>46,397,239</b>   | الرصيد في 1 كانون الثاني                   |
| 145,326            | -                   | يضاف: تعديل على مصروف ضريبة 2010           |
| (92,029,547)       | <b>(43,194,428)</b> | يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة                 |
| -                  | <b>(3,202,811)</b>  | يطرح: استرداد من ضريبة عام 2011 (إيضاح 29) |
| 46,397,239         | -                   | يضاف: ضريبة الدخل المستحقة                 |
| <b>46,397,239</b>  | -                   | الرصيد في 31 كانون الأول                   |

17. مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |  |
|--------------------|--------------------|--|
| 215,835,005        | (649,859,939)      | (الخسارة) الربح قبل الضريبة                                |
|                    |                    | <b>يضاف:</b>   |
| 326,669            | 6,478,643          | مصروف مخصص تقلب أسعار القطع                                |
| 588,270,782        | (207,066,951)      | مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية                             |
| 14,182,795         | 14,182,795         | استهلاك المباني  |
| -                  | 158,152,000        | مخصصات متنوعة  |
| -                  | 72,071,340         | تحويل من أرباح قطع بنوي الى تشغيلي عن سنوات سابقة          |
|                    |                    | <b>ينزل:</b>   |
| (601,314,181)      | (1,339,325,548)    | أرباح غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي         |
| -                  | (21,215,455)       | حصة البنك من أرباح شركات حليفة                             |
| (5,000,000)        | -                  | أرباح موزعة من شركات تابعة                                 |
| (405,950)          | (405,950)          | القيمة التاجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل |
| -                  | (3,202,811)        | استرداد من ضريبة الدخل عن عام 2011                         |
| (26,306,163)       | -                  | خسائر تدنى موجودات مالية متوفرة للبيع                      |
| 185,588,957        | (1,970,191,876)    | (الخسارة) الربح الضريبي                                    |
|                    |                    | نسبة ضريبة الدخل   |
| 25%                | 25%                | (إيراد) مخصص ضريبة الدخل                                   |
| 46,397,239         | (492,547,969)      | يضاف تعديلات على مصروف ضريبة 2010                          |
| 145,326            | -                  | (إيراد) مصروف ضريبة الدخل عن السنة                         |
| 46,542,565         | (492,547,969)      |  |

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

تم تقديم البيانات الضريبة عن أعوام 2005 الى 2011 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات.

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

بتاريخ 12 كانون الأول 2012 تم تكليف البنك عن عام 2006 حيث كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير، قام البنك بالاستفادة من خصم بمقدار 4% والأعفاء من فوائد التأخير نتيجة التسديد خلال شهرين من تاريخ التكاليف، حيث تم تسديد مبلغ 358,032 ليرة سورية في 29 كانون الثاني 2013. اعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية.

خلال عام 2012، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2007 ولم يصدر التكاليف الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

تم خلال عام 2010 اصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية الافرادى مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الارباح الخاضعة للضريبة.

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

17. مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |   |
|--------------------|--------------------|---|
| -                  | -                  | الرصيد في 1 كانون الثاني<br>المكون خلال السنة |
| -                  | 492,547,969        |   |
| -                  | 492,547,969        | الرصيد في 31 كانون الأول                      |

18. مخصصات متنوعة

| الرصيد 1 كانون الثاني<br>ليرة سورية | المكون خلال السنة<br>ليرة سورية | المدفوع خلال السنة<br>ليرة سورية | ما تم رده<br>للايرادات<br>ليرة سورية | الرصيد 31 كانون الأول<br>ليرة سورية |   |
|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---|
| 2,021,357                           | 6,478,643                       | -                                | -                                    | 8,500,000                           | 2012<br>مؤونة مركز القطع التشغيلي<br>مخصص لمواجهة أعباء<br>محتملة (*)                   |
| -                                   | 161,920,000                     | -                                | -                                    | 161,920,000                         | مخصص تدني التسهيلات<br>الاثتمانية غير المباشرة  |
| 1,941,200                           | 176,491,621                     | -                                | -                                    | 178,432,821                         | المجموع   |
| 3,962,557                           | 344,890,264                     | -                                | -                                    | 348,852,821                         | 2011<br>مؤونة مركز القطع التشغيلي<br>مخصص مطالبات اضافية<br>لضريبة الرواتب والاجور (**) |
| 1,694,688                           | 326,669                         | -                                | -                                    | 2,021,357                           | مخصص تدني التسهيلات<br>الاثتمانية غير المباشرة  |
| 22,667,123                          | -                               | (9,855,798)                      | (12,811,325)                         | -                                   | المجموع   |
| -                                   | 1,941,200                       | -                                | -                                    | 1,941,200                           |   |
| 24,361,811                          | 2,267,869                       | (9,855,798)                      | (12,811,325)                         | 3,962,557                           |   |

(\*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية، حيث بلغ المبلغ المرحل إلى مصروف مخصصات متنوعة 158,152,000 ليرة سورية، حيث يمثل الفرق بين المبلغ المسجل في بيان المركز المالي والمبلغ المرحل إلى بيان الدخل أثر التغير في سعر الصرف للمؤونات بالعملة الأجنبية.

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

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

19. مطلوبات أخرى

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |  |
|--------------------|--------------------|--|
| 325,266,720        | 600,028,281        | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء                     |
| 5,425,836          | 13,666,515         | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف                           |
| 1,136,726          | 454,514            | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية                   |
| 62,932,022         | 125,760,716        | شيكات مصدقة  |
| 50,670,168         | 6,697,103,424      | شيكات مصرفية (*)   |
| 46,147,892         | 94,220,988         | مصارييف مستحقة وغير مدفوعة                                     |
| 42,214,825         | 10,358,475         | نقاص بطاقات صراف آلي   |
| 56,405,320         | 32,843,710         | المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى |
| 14,999,758         | 8,363,206          | ايرادات مقبوضة مقدماً  |
| 16,811,720         | 4,653,798          | حوالات العملاء الواردة   |
| 22,061,569         | -                  | شيكات للمقاصة  |
| 29,957,840         | -                  | التزام عقود مقايضة عملات (إيضاح 12)                            |
| 428,000            | 398,000            | أرباح موزعة غير مقبوضة   |
| 11,247,729         | 9,787,835          | ذمم دائنة أخرى   |
| 685,706,125        | 7,597,639,462      |  |

(\*) يمثل الرصيد شيكات مصرفية لم يتم تصفيتهما بتاريخ 31 كانون الأول 2012.

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 12,240,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2011.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تشكل هذه الفئة 40.13% من رأسمال البنك.  
فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

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

## 20. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

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

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

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

## 21. الإحتياطيات

### - الإحتياطي القانوني

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

| 2011          | 2012            |                                     |
|---------------|-----------------|-------------------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية      |                                     |
| 215,835,005   | (649,859,939)   | (الخسارة) الربح قبل الضريبة         |
| (601,314,181) | (1,339,325,548) | ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة |
| (385,479,176) | (1,989,185,487) |                                     |
| -             | -               | إحتياطي قانوني 10 %                 |

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

## 21. الاحتياطات (تتمة)

### - الاحتياطي الخاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الخاص:

| 2011<br>ليرة سورية   | 2012<br>ليرة سورية     |                                     |
|----------------------|------------------------|-------------------------------------|
| 215,835,005          | (649,859,939)          | (الخسارة) الربح قبل الضريبة         |
| (601,314,181)        | (1,339,325,548)        | ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة |
| <u>(385,479,176)</u> | <u>(1,989,185,487)</u> |                                     |
| -                    | -                      | إحتياطي خاص 10 %                    |

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

## 22. احتياطي عام مخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف، تم تعليق تشكيل الإحتياطي العالم لمخاطر التمويل حتى نهاية عام 2013 وهي المدة المحددة لنفاذ القرار 902/م/ن/ب/4، في حين يحتفظ المصرف بالإحتياطات المكونة عن الفترات السابقة لصدور القرار.

في حين أنه في نهاية عام 2011 تم احتساب الإحتياطي العام لمخاطر التمويل بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والذي أقر بأنه يتوجب على المصرف في تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالآتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة.

0.5% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

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

يبلغ الإحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 340,682,657 ليرة سورية، أي أن حصة سنة 2011 تبلغ 73,646,933 ليرة سورية، حيث بلغ رصيد الإحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 221,208,000 ليرة سورية.

### 23. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

| موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات |             |   |
|------------------------------------|-------------|---|
| 2011                               | 2012        |   |
| ليرة سورية                         | ليرة سورية  |   |
| 16,712,606                         | 18,116,690  | الرصيد في 1 كانون الثاني  |
| (1,626,300)                        | (2,246,480) | اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض<br>وسلف |
| (2,721,774)                        | 2,507,311   | المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع        |
| 5,752,158                          | 58,226,110  | أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع               |
| 18,116,690                         | 76,603,631  | الرصيد في 31 كانون الأول  |

### 24. الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2012 و 31 كانون الأول 2011.

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته والقرار رقم 826/م/ن/ب/4، قام البنك خلال شهر أيار من عام 2012 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 9,445,785 دولار من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي، نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 188,632,326 ليرة سورية منها 116,560,987 ليرة سورية تخص السنة الحالية و 72,071,340 ليرة سورية تخص سنوات سابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة.

25. الفوائد الدائنة

| 2011<br>ليرة سورية   | 2012<br>ليرة سورية   |                                  |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|
|                      |                      | <b>تسهيلات ائتمانية مباشرة :</b> |
|                      |                      | <u>للمؤسسات</u>                  |
| 535,826,110          | 618,778,130          | حسابات جارية مدينة               |
| 1,101,284,677        | 1,527,276,373        | قروض وسلف                        |
| 100,049,409          | 66,195,778           | سندات محسومة                     |
|                      |                      | <u>القطاع العام</u>              |
| 6,577,890            | 19,721               | حسابات جارية مدينة               |
|                      |                      | <u>تجزئة</u>                     |
| 343,399,504          | 307,325,718          | قروض                             |
| 6,002,689            | 4,844,715            | بطاقات الائتمان                  |
| 128,242,361          | 35,874,299           | أرصدة وإيداعات لدى مصارف         |
| 58,057,687           | 89,594,814           | موجودات مالية قروض وسلف          |
| 47,779,928           | 54,595,260           | موجودات مالية متوفرة للبيع       |
| <u>2,327,220,255</u> | <u>2,704,504,808</u> |                                  |

26. الفوائد المدينة

| 2011<br>ليرة سورية   | 2012<br>ليرة سورية   |                          |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 86,898,468           | 76,936,451           | ودائع المصارف            |
|                      |                      | ودائع العملاء            |
| 24,344,250           | 23,972,371           | حسابات جارية             |
| 1,334,729,621        | 1,569,885,824        | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 14,517,130           | 12,972,215           | تأمينات نقدية            |
| <u>1,460,489,469</u> | <u>1,683,766,861</u> |                          |



**27. صافي الدخل من العمولات والرسوم**

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |                                       |
|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| 12,259,002         | 5,748,502          | <u>العمولات والرسوم الدائنة</u>       |
| 183,005,931        | 137,712,772        | عمولات ورسوم الائتمان المباشرة        |
| 43,169,124         | 109,084,127        | عمولات ورسوم على العمليات التجارية    |
|                    |                    | عمولات ورسوم الخدمات المصرفية         |
| <u>238,434,057</u> | <u>252,545,401</u> | إجمالي العمولات والرسوم الدائنة       |
| 2,495,670          | 11,806,745         | <u>العمولات والرسوم المدينة</u>       |
| 49,452             | 38,974,750         | عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك            |
| 1,345,908          | 570,705            | عمولات ورسوم حوالات                   |
|                    |                    | عمولات ورسوم متنوعة أخرى              |
| <u>3,891,030</u>   | <u>51,352,200</u>  | إجمالي العمولات والرسوم المدينة       |
| <u>234,543,027</u> | <u>201,193,201</u> | <b>صافي الدخل من العمولات والرسوم</b> |

**28. صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع**

| 2011<br>ليرة سورية  | 2012<br>ليرة سورية |   |
|---------------------|--------------------|---|
| 4,827,199           | 1,100,787          | أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع          |
| (49,839,145)        | (1,745)            | خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع          |
| 5,000,000           | -                  | عوائد توزيعات أسهم شركة أدونيس للتأمين "أدير" |
| <u>(40,011,946)</u> | <u>1,099,042</u>   |   |

**29. صافي إيرادات تشغيلية أخرى**

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |   |
|--------------------|--------------------|---|
| 15,200,955         | 21,932,214         | استرداد أتعاب إدارية (إيضاح 36)                               |
| -                  | 14,308,902         | خدمات مصرفية (*)  |
| -                  | 3,202,811          | استرداد من ضريبة الدخل عن عام 2011 (إيضاح 17)                 |
| 12,811,325         | -                  | استرداد مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور (إيضاح 18) |
| -                  | 708,663            | أخرى  |
| <u>28,012,280</u>  | <u>40,152,590</u>  |   |

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

**30. نفقات الموظفين**

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |                                       |
|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| 306,419,934        | <b>367,407,939</b> | رواتب ومنافع و علاوات الموظفين        |
| 38,017,190         | <b>33,615,267</b>  | مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية |
| 4,498,058          | <b>5,759,316</b>   | تأمين صحي                             |
| 2,751,347          | <b>1,497,869</b>   | مصاريف تدريب الموظفين                 |
| 5,651,495          | <b>3,284,975</b>   | مصاريف سفر                            |
| 256,100            | <b>391,500</b>     | أخرى                                  |
| <b>357,594,124</b> | <b>411,956,866</b> |                                       |

**31. مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية**  
31 كانون الأول 2012

| الإجمالي<br>ليرة سورية                       | الأفراد<br>ليرة سورية                  | الشركات<br>ليرة سورية                        |  |
|--|--|--|--|
| <b>2,584,651,108</b><br><b>(260,525,939)</b> | <b>53,537,611</b><br><b>22,230,293</b> | <b>2,531,113,497</b><br><b>(282,756,232)</b> | تسهيلات ائتمانية مباشرة<br>مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة<br>مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة     |
| <b>2,324,125,169</b>                         | <b>75,767,904</b>                      | <b>2,248,357,265</b>                         |  |
| <b>123,032,633</b><br><b>53,458,988</b>      | -                                      | <b>123,032,633</b><br><b>53,458,988</b>      | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة<br>مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة<br>مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة |
| <b>176,491,621</b>                           | -                                      | <b>176,491,621</b>                           |  |
| <b>2,500,616,790</b>                         | <b>75,767,904</b>                      | <b>2,424,848,886</b>                         |  |

31 كانون الأول 2011

| الإجمالي<br>ليرة سورية     | الأفراد<br>ليرة سورية      | الشركات<br>ليرة سورية      |  |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| 200,928,369<br>614,373,291 | 53,477,428<br>(26,850,234) | 147,450,941<br>641,223,525 | تسهيلات ائتمانية مباشرة<br>مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة<br>مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة     |
| 815,301,660                | 26,627,194                 | 788,674,466                |  |
| 1,305,555<br>635,645       | -                          | 1,305,555<br>635,645       | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة<br>مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة<br>مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة |
| 1,941,200                  | -                          | 1,941,200                  |  |
| 817,242,860                | 26,627,194                 | 790,615,666                |  |

**32. مصاريف تشغيلية أخرى**

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |                             |
|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| 32,457,367         | 34,498,357         | إيجارات                     |
| 9,783,290          | 33,835,399         | استشارات ورسوم قانونية      |
| 23,426,363         | 33,279,559         | صيانة                       |
| 376,092            | 27,724,729         | خسائر عقود مقايضة           |
| 16,544,148         | 23,493,850         | بريد وهاتف وتلكس وانترنت    |
| 16,788,425         | 22,708,736         | أتعاب إدارية (إيضاح رقم 36) |
| 13,474,562         | 14,934,714         | تنظيف وحراسة                |
| 6,767,664          | 12,427,498         | مصاريف تأمين                |
| 7,587,811          | 10,084,289         | المنافع                     |
| 10,681,178         | 9,797,971          | رسوم وأعباء حكومية          |
| 8,882,549          | 6,891,842          | قرطاسية ومطبوعات            |
| 11,140,693         | 6,152,091          | مصاريف بطاقات الائتمان      |
| 4,435,002          | 6,092,998          | إشتراكات                    |
| 19,649,995         | 4,242,347          | إعلانات                     |
| 483,855            | 504,448            | خسائر استبعاد موجودات ثابتة |
| 566,546            | 315,068            | السويقت                     |
| 19,787,535         | -                  | رسوم وأعباء زيادة رأس المال |
| 916,663            | -                  | تبرعات                      |
| 4,552,026          | 3,581,608          | أخرى                        |
| <b>208,301,764</b> | <b>250,565,504</b> |                             |

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

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

| 2011        | 2012          |  |
|-------------|---------------|--|
| 169,292,440 | (157,311,970) | صافي (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية)                    |
| 61,200,000  | 61,200,000    | وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (*)             |
| 2.76        | (2.57)        | الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية) |

(\*) تم إعادة احتساب الوسطي المرجح لعدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة من 500 ليرة سورية الى 100 ليرة سورية للسهم الواحد نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم كما هو موضح في الايضاح رقم (20) بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم 33 الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية سنة المقارنة وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة زيادة رأس المال نتيجة إصدارات جديدة أو توزيع أسهم أو تجزئة السهم.

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

### 34. الأرباح الموزعة

بتاريخ 31 آذار 2011، وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس سورية ش.م.م المنعقدة على توزيع أسهم مجانية بمقدار ثلاثة أسهم لكل 100 سهم تتم تغطيتها باستخدام 30,000,000 ليرة سورية من الأرباح المحتجزة لعام 2010 و 90,000,000 ليرة سورية من الإحتياطي الخاص ليكون مجموع قيمة الأسهم المقترح توزيعها مائة وعشرون مليون ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 13 حزيران 2011 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 27 حزيران 2011.

### 35. النقد وما في حكمه

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

| 2011<br>ليرة سورية    | 2012<br>ليرة سورية    |  |
|-----------------------|-----------------------|--|
| 4,164,924,722         | 13,817,483,529        | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)          |
| 7,018,503,915         | 5,738,964,712         | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر    |
| (810,172,799)         | (1,910,990,395)       | ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| <b>10,373,255,838</b> | <b>17,645,457,846</b> |  |

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

### 36. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

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

| 2011       | 2012        |   |
|------------|-------------|---|
| 5%         | 20%         | نسبة الملكية                                |
| 62,500,000 | 350,465,455 | حصة البنك (ليرة سورية)                      |
| -          | 21,215,455  | حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) |
| 5,000,000  | 17,500,000  | عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)       |

36. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% إلى 10.25%.
  - إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 6% إلى 15%.
- (\* ) قام البنك خلال عام 2012 باسترداد مبلغاً وقدره 21,932,214 ليرة سورية يمثل أتعاب إدارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2011 تم الإعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

36. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

| 2011                                 | الشركة الأم<br>(بنك بيبيلوس ش.م.ل.) | الشركات الحليفة<br>(بنك بيبيلوس أفريقيا) | الشركات الحليفة<br>(بنك بيبيلوس أوروبا) | مساهمين وأعضاء<br>مجلس إدارة | شركة أدير لبنان | شركة أدير سورية | شركة ماننينس منجمنت<br>غروب | شركة سوريانا  | المجموع         |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|---|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|---------------|-----------------|
| ليرة سورية                           | ليرة سورية                          | ليرة سورية                               | ليرة سورية                              | ليرة سورية                   | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية                  | ليرة سورية    | ليرة سورية      |
| بنود داخل بيان المركز المالي         |                                     |  |   |                              |                 |                 |                             |               |                 |
| حسابات جارية لدى                     | 2,749,641,334                       | -  | 655,065,000                             | -                            | -               | -               | -                           | -             | 3,404,706,334   |
| ودائع لدى                            | 172,808,871                         | 727,850,000                              | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | 900,658,871     |
| فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض | 926,188                             | 24,886,488                               | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | 25,812,676      |
| حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة | (15,836,017)                        | -  | -                                       | (432,698,820)                | (137,681)       | (47,490,801)    | (12,185,659)                | (149,953,825) | (658,302,803)   |
| مصاريف مدفوعة مقدماً                 | -                                   | -  | -                                       | -                            | -               | 1,735,023       | 853,334                     | -             | 2,588,357       |
| حسابات لأجل أو لسابق اشعار           | -                                   | -  | -                                       | (1,204,084,347)              | -               | -               | -                           | -             | (2,379,156,123) |
| فوائد محققة غير مستحقة الدفع         | (337,600)                           | -  | -                                       | (1,206,504)                  | -               | (26,830,817)    | -                           | -             | (28,374,921)    |
| استحقاق عقود مقيضة عملات             | 14,428                              | -  | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | 14,428          |
| تأمينات نقدية                        | -                                   | -  | -                                       | -                            | -               | -               | (200,000)                   | -             | (200,000)       |
| أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة       | (17,974,158)                        | -  | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | (17,974,158)    |
| أرصدة مدينة أخرى                     | 155,634                             | -  | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | 155,634         |
| بنود خارج بيان المركز المالي         |                                     |  |   |                              |                 |                 |                             |               |                 |
| كفالات                               | 650,233,337                         | -  | 115,248,551                             | -                            | -               | -               | -                           | -             | 765,481,888     |
| قبولات                               | 8,264,446                           | -  | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | 8,264,446       |
| اعتمادات مستندية                     | 470,091,970                         | -  | 98,657,804                              | -                            | -               | -               | -                           | -             | 568,749,774     |
| ضمانات (سيارات وآليات)               | -                                   | -  | -                                       | -                            | -               | -               | 1,549,280                   | -             | 1,549,280       |
| عقود مقيضة                           | 2,956,624,085                       | -  | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | 2,956,624,085   |
| عناصر بيان الدخل                     |                                     |  |   |                              |                 |                 |                             |               |                 |
| فوائد وعمولات دائنة                  | 16,906,631                          | 25,224,225                               | 827,291                                 | 259,827                      | -               | 1,212,214       | 3,842                       | -             | 44,434,030      |
| فوائد وعمولات مدينة                  | (531,172)                           | -  | -                                       | (23,371,625)                 | (106,068)       | (72,721,307)    | -                           | -             | (96,730,172)    |
| استرداد أتعاب ادارية (*)             | 15,200,955                          | -  | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | 15,200,955      |
| أتعاب ادارية                         | (16,788,425)                        | -  | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | (16,788,425)    |
| مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة          | -                                   | -  | -                                       | -                            | -               | -               | (7,384,423)                 | -             | (7,384,423)     |
| مصاريف تشغيلية أخرى - اجارات         | -                                   | -  | -                                       | -                            | -               | (1,925,000)     | -                           | -             | (1,925,000)     |
| مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين          | -                                   | -  | -                                       | -                            | -               | (8,034,717)     | -                           | -             | (8,034,717)     |
| معلومات اضافية                       |                                     |  |   |                              |                 |                 |                             |               |                 |
| أرباح موزعة                          | 49,800,000                          | -  | -                                       | -                            | -               | -               | -                           | -             | 49,800,000      |
| تسهيلات ائتمانية                     | -                                   | -  | -                                       | 7,039,650                    | -               | -               | 2,067,930                   | -             | 9,107,580       |
| فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض       | -                                   | -  | -                                       | (517,978)                    | -               | -               | (173,649)                   | -             | (691,627)       |

- خلال عام 2011، قام بنك بيبيلوس ش.م.ل بشراء 497,015 سهم من أسهم بنك بيبيلوس سورية بمبلغ 5,008,468 دولار أمريكي تقابل مبلغ 248,507,500 ليرة سورية عن طريق عدة صفقات في سوق دمشق للأوراق المالية، تم تسديدها عن طريق إحدى شركات الوساطة المالية.
- خلال عام 2011، قام بنك بيبيلوس لبنان بشراء الفائض عن الإكتتابات من أسهم زيادة رأس مال بنك بيبيلوس سورية، والبالغة 424,364 سهم بمبلغ 4,288,238 دولار أمريكي تقابل مبلغ 212,182,000 ليرة سورية.
- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1.5% إلى 7.75%.
- إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات وتحتمل معدل فائدة يتراوح بين 5% إلى 11%.
- (\*) قام البنك خلال عام 2011 باسترداد مبلغاً وقدره 15,200,955 ليرة سورية يمثل أتعاب إدارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2010 تم الإعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل.

**36. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)**

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

| 2011              | 2012                     |                           |
|-------------------|--------------------------|---------------------------|
| ليرة سورية        | ليرة سورية               |                           |
| 18,412,444        | <b>31,159,812</b>        | رواتب ومكافآت             |
| 16,135,525        | <b>27,850,565</b>        | مميزات ومنافع قصيرة الأجل |
| <u>34,547,969</u> | <u><b>59,010,377</b></u> |                           |

**37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية**

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

| 2011   |                              |                               | 2012   |                              |                               |  |
|--|------------------------------|-------------------------------|--|------------------------------|-------------------------------|--|
| الربح (الخسارة) غير<br>المعترف بها<br>ليرة سورية | القيمة العادلة<br>ليرة سورية | القيمة الدفترية<br>ليرة سورية | الربح (الخسارة) غير<br>المعترف بها<br>ليرة سورية | القيمة العادلة<br>ليرة سورية | القيمة الدفترية<br>ليرة سورية |  |
|  |                              |                               |  |                              |                               | <b>الموجودات المالية</b>                             |
| -  | 4,176,753,368                | 4,176,753,368                 | -  | <b>14,091,894,594</b>        | <b>14,091,894,594</b>         | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                         |
| -  | 7,018,503,915                | 7,018,503,915                 | -  | <b>5,738,964,712</b>         | <b>5,738,964,712</b>          | أرصدة لدى المصارف                                    |
| (2,971,063)                                      | 897,687,811                  | 900,658,874                   | -  | -                            | -                             | إيداعات لدى المصارف                                  |
| (213,971,304)                                    | 23,614,171,435               | 23,828,142,739                | <b>(155,531,466)</b>                             | <b>16,893,980,522</b>        | <b>17,049,511,988</b>         | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)                    |
| 28,082,880                                       | 5,361,246,517                | 5,333,163,637                 | <b>6,805,972</b>                                 | <b>984,992,400</b>           | <b>978,186,428</b>            | موجودات مالية قروض وسلف                              |
| -  | 1,097,047,150                | 1,097,047,150                 | -  | <b>1,235,482,020</b>         | <b>1,235,482,020</b>          | موجودات مالية متوفرة للبيع                           |
| -  | -                            | -                             | -  | <b>350,465,455</b>           | <b>350,465,455</b>            | استثمارات في شركات حليفة                             |
| -  | 659,562,356                  | 659,562,356                   | -  | <b>839,860,958</b>           | <b>839,860,958</b>            | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي               |
|  |                              |                               |  |                              |                               | <b>المطلوبات المالية</b>                             |
| 4,840,016  | 1,505,838,466                | 1,510,678,482                 | <b>3,954,943</b>                                 | <b>2,292,042,313</b>         | <b>2,295,997,256</b>          | ودائع المصارف  |
| (15,786,180)                                     | 35,652,137,984               | 35,636,351,804                | <b>(3,926,726)</b>                               | <b>25,789,122,369</b>        | <b>25,785,195,643</b>         | ودائع العملاء  |
| -  | 2,011,733,162                | 2,011,733,162                 | -  | <b>1,040,535,375</b>         | <b>1,040,535,375</b>          | تأمينات نقدية  |
| <b>(199,805,651)</b>                             |                              |                               | <b>(148,697,277)</b>                             |                              |                               | <b>مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به</b> |

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

**المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة**

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

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

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



**37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)**

**قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:  
المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.  
المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما مباشرة أو بشكل غير مباشر.  
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.  
يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

**تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية**

| 2011          |                |                |               | 2012          |                |                |               | إيضاح                      |
|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------------------|
| المجموع       | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | المجموع       | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول |                            |
| ليرة سورية    | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية    |                            |
| 1,097,047,150 | 62,500,000     | -              | 1,034,547,150 | 1,235,482,020 | -              | -              | 1,235,482,020 | 8                          |
| 1,097,047,150 | 62,500,000     | -              | 1,034,547,150 | 1,235,482,020 | -              | -              | 1,235,482,020 | موجودات مالية متوفرة للبيع |

## 38. إدارة المخاطر

### 38.1 مقدمة

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

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

### أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

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

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

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

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

- إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

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

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

## 38 إدارة المخاطر (تتمة)

### 38.1 مقدمة (تتمة)

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

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

#### - إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

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

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

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

#### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

### 38. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 38.1 مقدمة (تتمة)

##### أساليب تخفيض المخاطر

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

##### تركزات المخاطر

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

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

#### 38.2 مخاطر الائتمان

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

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

##### إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

### 38. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

##### قياس مخاطر الائتمان ونظام التقارير

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

حدد البنك المركزي متطلباته ضمن قراراتين:

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

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

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

##### اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر الائتمان

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

تتلخص فرضيات اختبار الجهد بالتالي:

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

لقد تم أخذ نتائج اختبار الجهد المنفذ في الحساب عند تشكيل المخصصات، واعتبرت الإدارة أن المخصصات المشكلة بتاريخ 31 كانون الأول 2012 كافية ولا حاجة لتكوين مخصصات عامة إضافية، مقابل تشكيل مخصصات تشكيل مخصصات عامة إضافية بمبلغ 626,000,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

### 38. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: 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 على الديون غير المنتجة

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد على الديون غير المنتجة وبشكل جماعي على الديون العادية.

##### المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة

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

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

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك وفقاً للمؤشرات الواردة في القرار 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته اللاحقة.

##### المخصص الجماعي على الديون المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة. يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

### 38. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### المخصص الجماعي على الديون المنتجة (تتمة)

##### اختبارات الجهد

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

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

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

##### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

##### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية | بنود داخل بيان المركز المالي            |
|--------------------|--------------------|---|
| 4,176,753,368      | 14,091,894,594     | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي            |
| 7,018,503,915      | 5,738,964,712      | أرصدة لدى المصارف                       |
| 900,658,874        | -                  | إيداعات لدى المصارف                     |
| 23,828,142,739     | 17,049,511,988     | التسهيلات الائتمانية المباشرة           |
| 1,720,565,308      | 1,022,845,629      | للأفراد (التجزئة)                       |
| 1,373,797,901      | 1,214,092,008      | قروض عقارية                             |
| -                  | 10,030,791         | القطاع العام                            |
| 1,068,224,069      | 14,180,233,463     | الشركات الكبرى                          |
| 19,665,555,461     | 622,310,097        | الشركات الصغيرة والمتوسطة               |
| 5,333,163,637      | 978,186,428        | موجودات مالية قروض وسلف                 |
| 1,034,547,150      | 1,235,482,020      | موجودات مالية متوفرة للبيع              |
| 355,006,870        | 346,575,799        | موجودات أخرى                            |
| 659,562,356        | 839,860,958        | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| 43,306,338,909     | 40,280,476,499     |   |
| 1,774,315,357      | 290,439,729        | بنود خارج بيان المركز المالي            |
| 1,257,646,048      | 137,493,520        | اعتمادات استيراد                        |
| 1,302,785,169      | 1,626,631,297      | قبولات                                  |
| 5,927,002,052      | 6,507,737,849      | كفالات صادرة لزبائن                     |
| 10,315,807,919     | 3,861,053,343      | كفالات صادرة لمصارف                     |
| 20,577,556,545     | 12,423,355,738     | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 63,883,895,454     | 52,703,832,237     | إجمالي المخاطر الائتمانية               |

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

| المجموع         | القطاع العام | الشركات الكبرى  | الشركات الصغيرة والمتوسطة | القروض العقارية | الأفراد       | 31 كانون الأول 2012 |  |
|-----------------|--------------|-----------------|---------------------------|-----------------|---------------|---------------------|--|
| ليرة سورية      | ليرة سورية   | ليرة سورية      | ليرة سورية                | ليرة سورية      | ليرة سورية    |                     |  |
| 1,768,813       | -            | 1,716,237       | -                         | -               | 52,576        |                     | ديون متدنية المخاطر                                  |
| 8,088,102,286   | 10,030,791   | 6,096,651,930   | 187,678,768               | 980,473,711     | 813,267,086   |                     | عادية (مقبولة المخاطر)                               |
| 4,646,850,832   | -            | 4,144,832,350   | 180,287,813               | 177,841,913     | 143,888,756   |                     | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)                  |
| 12,736,721,931  | 10,030,791   | 10,243,200,517  | 367,966,581               | 1,158,315,624   | 957,208,418   |                     | المجموع  |
| 6,919,055,726   | -            | 5,491,664,108   | 183,540,483               | 623,283,428     | 620,567,707   |                     | منها غير مستحقة:                                     |
| 5,817,666,205   | 10,030,791   | 4,751,536,409   | 184,426,098               | 535,032,196     | 336,640,711   |                     | منها مستحقة (*):                                     |
| 3,981,166,473   | 10,030,791   | 3,320,908,961   | 107,437,960               | 355,757,855     | 187,030,906   |                     | لغاية 60 يوم   |
| 92,204,855      | -            | 82,565          | -                         | 52,939,045      | 39,183,245    |                     | من 61 لغاية 90 يوم                                   |
| 1,744,294,877   | -            | 1,430,544,883   | 76,988,138                | 126,335,296     | 110,426,560   |                     | من 91 يوم لغاية 179 يوم                              |
| 8,184,685,798   | -            | 7,567,417,984   | 336,859,890               | 97,036,721      | 183,371,203   |                     | غير عاملة:   |
| 3,765,622,529   | -            | 3,586,863,542   | 64,466,981                | 62,381,730      | 51,910,276    |                     | دون المستوى  |
| 3,726,490,152   | -            | 3,429,461,214   | 209,980,360               | 29,055,133      | 57,993,445    |                     | مشكوك فيها   |
| 692,573,117     | -            | 551,093,228     | 62,412,549                | 5,599,858       | 73,467,482    |                     | هالكة (رديئة)  |
| 20,921,407,729  | 10,030,791   | 17,810,618,501  | 704,826,471               | 1,255,352,345   | 1,140,579,621 |                     | المجموع  |
| (515,398,986)   | -            | (474,561,627)   | (21,157,321)              | (1,763,283)     | (17,916,755)  |                     | يطرح : فوائد معلقة                                   |
| (3,356,496,755) | -            | (3,155,823,411) | (61,359,053)              | (39,497,054)    | (99,817,237)  |                     | يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 17,049,511,988  | 10,030,791   | 14,180,233,463  | 622,310,097               | 1,214,092,008   | 1,022,845,629 |                     | الصافي   |

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



38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على احكام القرار رقم 597/م ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وأحكام القرار 650/م ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادر عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

| 31 كانون الأول 2011                                  | الأفراد<br>ليرة سورية | القروض العقارية<br>ليرة سورية | الشركات الصغيرة والمتوسطة<br>ليرة سورية | الشركات الكبرى<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|--|-----------------------|-------------------------------|---|------------------------------|-----------------------|
| ديون متدنية المخاطر<br>عادية (مقبولة المخاطر)        | 1,402,506             | -                             | -                                       | 2,567,716                    | 3,970,222             |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)                  | 1,565,015,463         | 1,266,132,692                 | 987,852,016                             | 18,722,912,256               | 22,541,912,427        |
| المجموع  | 145,847,221           | 93,946,194                    | 74,717,051                              | 942,103,220                  | 1,256,613,686         |
| منها غير مستحقة:                                     | 1,712,265,190         | 1,360,078,886                 | 1,062,569,067                           | 19,667,583,192               | 23,802,496,335        |
| منها مستحقة (*):                                     | 1,366,029,912         | 1,118,357,289                 | 960,942,650                             | 18,007,036,053               | 21,452,365,904        |
| لغاية 30 يوم   | 346,235,278           | 241,721,597                   | 101,626,417                             | 1,660,547,139                | 2,350,130,431         |
| من 31 لغاية 60 يوم                                   | 232,600,519           | 169,520,778                   | 87,571,933                              | 1,073,639,383                | 1,563,332,613         |
| من 61 يوم لغاية 90 يوم                               | 96,429,113            | 57,556,555                    | 5,571,765                               | 535,597,972                  | 695,155,405           |
| غير عاملة:   | 17,205,646            | 14,644,264                    | 8,482,719                               | 51,309,784                   | 91,642,413            |
| دون المستوى  | 91,173,333            | 14,627,085                    | 55,182,239                              | 911,837,787                  | 1,072,820,444         |
| مشكوك فيها   | 25,789,948            | 7,378,041                     | 55,182,239                              | 509,096,400                  | 597,446,628           |
| هالكة ( رديئة)                                       | 14,665,487            | 3,223,083                     | -                                       | 183,457,735                  | 201,346,305           |
| المجموع  | 50,717,898            | 4,025,961                     | -                                       | 219,283,652                  | 274,027,511           |
| يطرح : فوائد معلقة                                   | 1,803,438,523         | 1,374,705,971                 | 1,117,751,306                           | 20,579,420,979               | 24,875,316,779        |
| يطرح : مخصص التندي على التسهيلات الإئتمانية المباشرة | (13,927,515)          | (533,270)                     | (424,637)                               | (88,679,568)                 | (103,564,990)         |
|  | (68,945,700)          | (374,800)                     | (49,102,600)                            | (825,185,950)                | (943,609,050)         |
| الصافي   | 1,720,565,308         | 1,373,797,901                 | 1,068,224,069                           | 19,665,555,461               | 23,828,142,739        |

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

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف في 31 كانون الأول 2012 بناءً على أحكام القرار رقم 902م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

| 31 كانون الأول 2012  |            |                 |                            |                |              |               |
|--|------------|-----------------|----------------------------|----------------|--------------|---------------|
| ليرة سورية   | الأفراد    | القروض العقارية | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القطاع العام | المجموع       |
| ليرة سورية   | ليرة سورية | ليرة سورية      | ليرة سورية                 | ليرة سورية     | ليرة سورية   | ليرة سورية    |
| ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) | -          | -               | -                          | 190,386,369    | 2,832,431    | 193,218,800   |
| المجموع  | -          | -               | 94,145,962                 | 1,011,993,822  | -            | 1,106,139,784 |
| منها غير مستحقة:   | -          | -               | -                          | 416,574,842    | -            | 416,574,842   |
| منها مستحقة:   | -          | -               | 94,145,962                 | 1,618,955,033  | 2,832,431    | 1,715,933,426 |
| لغاية 60 يوم   | -          | -               | -                          | -              | -            | -             |
| من 61 يوم لغاية 90 يوم   | -          | -               | -                          | -              | -            | -             |
| من 91 يوم لغاية 179 يوم  | -          | -               | -                          | -              | -            | -             |
| غير عاملة:   | -          | -               | -                          | 338,631,120    | -            | 338,631,120   |
| دون المستوى  | -          | -               | -                          | 134,732,653    | -            | 134,732,653   |
| مشكوك فيها   | -          | -               | -                          | 203,898,467    | -            | 203,898,467   |
| هالكة ( رديئة )  | -          | -               | -                          | -              | -            | -             |
| المجموع  | -          | -               | 94,145,962                 | 1,957,586,153  | 2,832,431    | 2,054,564,546 |
| يطرح : مخصص التندي   | -          | -               | -                          | (178,432,821)  | -            | (178,432,821) |
| الصافي   | -          | -               | 94,145,962                 | 1,779,153,332  | 2,832,431    | 1,876,131,725 |

| 31 كانون الأول 2011  |            |                 |                            |                |              |               |
|--|------------|-----------------|----------------------------|----------------|--------------|---------------|
| ليرة سورية   | الأفراد    | القروض العقارية | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القطاع العام | المجموع       |
| ليرة سورية   | ليرة سورية | ليرة سورية      | ليرة سورية                 | ليرة سورية     | ليرة سورية   | ليرة سورية    |
| ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) | -          | -               | 1,827,500                  | 158,650,696    | -            | 160,478,196   |
| المجموع  | -          | -               | 127,829,665                | 3,904,435,500  | -            | 4,032,265,165 |
| منها غير مستحقة:   | -          | -               | -                          | 89,453,789     | -            | 89,453,789    |
| منها مستحقة:   | -          | -               | 129,657,165                | 4,152,539,985  | -            | 4,282,197,150 |
| لغاية 30 يوم   | -          | -               | -                          | -              | -            | -             |
| من 31 يوم لغاية 60 يوم   | -          | -               | -                          | -              | -            | -             |
| من 61 يوم لغاية 90 يوم   | -          | -               | -                          | -              | -            | -             |
| غير عاملة:   | -          | -               | 997,978                    | 43,287,000     | -            | 44,284,978    |
| دون المستوى  | -          | -               | 997,978                    | 43,287,000     | -            | 44,284,978    |
| مشكوك فيها   | -          | -               | -                          | -              | -            | -             |
| هالكة ( رديئة )  | -          | -               | -                          | -              | -            | -             |
| المجموع  | -          | -               | 130,655,143                | 4,195,826,985  | -            | 4,326,482,128 |
| يطرح : مخصص التندي   | -          | -               | (77,100)                   | (1,864,100)    | -            | (1,941,200)   |
| الصافي   | -          | -               | 130,578,043                | 4,193,962,885  | -            | 4,324,540,928 |

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012

| المجموع               | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى       | القروض العقارية      | الأفراد            | ليرة سورية                        |
|-----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية                 | ليرة سورية           | ليرة سورية           | ليرة سورية         |                                   |
| 1,768,813             | -                          | 1,716,237            | -                    | 52,576             | ديون متدنية المخاطر               |
| 5,233,347,232         | 142,156,832                | 3,438,192,617        | 953,441,966          | 699,555,817        | عادية (مقبولة المخاطر)            |
| 3,179,832,762         | 159,287,270                | 2,715,943,738        | 174,800,731          | 129,801,023        | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 3,845,646,687         | 242,532,365                | 3,377,780,991        | 96,285,168           | 129,048,163        | غير عاملة:                        |
| 2,547,007,578         | 32,281,123                 | 2,406,417,005        | 61,750,087           | 46,559,363         | دون المستوى                       |
| 1,199,765,036         | 198,009,004                | 920,422,386          | 28,949,453           | 52,384,193         | مشكوك فيها                        |
| 98,874,073            | 12,242,238                 | 50,941,600           | 5,585,628            | 30,104,607         | هالكة (رديئة)                     |
| <b>12,260,595,494</b> | <b>543,976,467</b>         | <b>9,533,633,583</b> | <b>1,224,527,865</b> | <b>958,457,579</b> | المجموع                           |
|                       |                            |                      |                      |                    | منها:                             |
| 244,950,797           | -                          | 240,827,614          | -                    | 4,123,183          | تأمينات نقدية                     |
| -                     | -                          | -                    | -                    | -                  | كفالات مصرفية مقبولة              |
| 3,656,195,316         | 488,311,185                | 1,905,449,409        | 1,224,527,865        | 37,906,857         | عقارية                            |
| -                     | -                          | -                    | -                    | -                  | أسهم متداولة                      |
| 898,991,866           | 10,612,239                 | -                    | -                    | 888,379,627        | سيارات وآليات                     |
| 7,460,457,515         | 45,053,043                 | 7,387,356,560        | -                    | 28,047,912         | كفالات شخصية                      |
| <b>12,260,595,494</b> | <b>543,976,467</b>         | <b>9,533,633,583</b> | <b>1,224,527,865</b> | <b>958,457,579</b> | المجموع                           |

31 كانون الأول 2011

| المجموع               | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى        | القروض العقارية      | الأفراد              | ليرة سورية                        |
|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية                 | ليرة سورية            | ليرة سورية           | ليرة سورية           |                                   |
| 3,970,222             | -                          | 2,567,716             | -                    | 1,402,506            | ديون متدنية المخاطر               |
| 12,906,041,729        | 745,728,318                | 9,589,253,268         | 1,234,195,637        | 1,336,864,506        | عادية (مقبولة المخاطر)            |
| 315,534,702           | 69,072,364                 | 23,717,177            | 93,739,123           | 129,006,038          | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 517,064,987           | 41,374,472                 | 418,208,074           | 14,583,155           | 42,899,286           | غير عاملة:                        |
| 431,032,857           | 41,374,472                 | 358,208,074           | 7,348,221            | 24,102,090           | دون المستوى                       |
| 16,537,353            | -                          | -                     | 3,220,823            | 13,316,530           | مشكوك فيها                        |
| 69,494,777            | -                          | 60,000,000            | 4,014,111            | 5,480,666            | هالكة (رديئة)                     |
| <b>13,742,611,640</b> | <b>856,175,154</b>         | <b>10,033,746,235</b> | <b>1,342,517,915</b> | <b>1,510,172,336</b> | المجموع                           |
|                       |                            |                       |                      |                      | منها:                             |
| 116,666,483           | -                          | 110,757,986           | -                    | 5,908,497            | تأمينات نقدية                     |
| 97,500,000            | -                          | 97,500,000            | -                    | -                    | كفالات مصرفية مقبولة              |
| 2,033,246,811         | 641,642,732                | -                     | 1,342,517,915        | 49,086,164           | عقارية                            |
| 7,300,000             | -                          | 7,300,000             | -                    | -                    | أسهم متداولة                      |
| 2,806,192,991         | 11,387,330                 | 1,389,634,320         | -                    | 1,405,171,341        | سيارات وآليات                     |
| 8,681,705,355         | 203,145,091                | 8,428,553,929         | -                    | 50,006,334           | كفالات شخصية                      |
| <b>13,742,611,640</b> | <b>856,175,154</b>         | <b>10,033,746,235</b> | <b>1,342,517,915</b> | <b>1,510,172,336</b> | المجموع                           |

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)  
توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012

| ليرة سورية                        | الأفراد<br>ليرة سورية | القروض العقارية<br>ليرة سورية | الشركات الكبرى<br>ليرة سورية | المؤسسات الصغيرة<br>والمتوسطة<br>ليرة سورية | القطاع العام<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------------------|---|----------------------------|-----------------------|
| ديون متدنية المخاطر               | -                     | -                             | 190,386,369                  | -   | 2,832,431                  | 193,218,800           |
| عادية (مقبولة المخاطر)            | -                     | -                             | 546,421,608                  | 25,071,352                                  | -                          | 571,492,960           |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) | -                     | -                             | 377,498,162                  | -   | -                          | 377,498,162           |
| غير عاملة:                        | -                     | -                             | 72,096,176                   | -   | -                          | 72,096,176            |
| دون المستوى                       | -                     | -                             | 58,125,986                   | -   | -                          | 58,125,986            |
| مشكوك فيها                        | -                     | -                             | 13,970,190                   | -   | -                          | -                     |
| هلكة (رديئة)                      | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| المجموع                           | -                     | -                             | 1,186,402,315                | 25,071,352                                  | 2,832,431                  | 1,214,306,098         |
| منها:                             | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| تأمينات نقدية                     | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| كفالات مصرفية مقبولة              | -                     | -                             | 319,595,443                  | 11,633,360                                  | 2,832,431                  | 334,061,234           |
| عقارية                            | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| أسهم متداولة                      | -                     | -                             | 22,932,905                   | 13,437,992                                  | -                          | 36,370,897            |
| سيارات وآليات                     | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| كفالات شخصية                      | -                     | -                             | 843,873,967                  | -   | -                          | 843,873,967           |
| المجموع                           | -                     | -                             | 1,186,402,315                | 25,071,352                                  | 2,832,431                  | 1,214,306,098         |

31 كانون الأول 2011

| ليرة سورية                        | الأفراد<br>ليرة سورية | القروض العقارية<br>ليرة سورية | الشركات الكبرى<br>ليرة سورية | المؤسسات الصغيرة<br>والمتوسطة<br>ليرة سورية | القطاع العام<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------------------|---|----------------------------|-----------------------|
| ديون متدنية المخاطر               | -                     | -                             | 158,650,696                  | 1,827,500                                   | -                          | 160,478,196           |
| عادية (مقبولة المخاطر)            | -                     | -                             | 1,733,532,613                | 59,529,683                                  | -                          | 1,793,062,296         |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) | -                     | -                             | 8,463,466                    | -   | -                          | 8,463,466             |
| غير عاملة:                        | -                     | -                             | 18,818,723                   | 594,366                                     | -                          | 19,413,089            |
| دون المستوى                       | -                     | -                             | 18,818,723                   | 594,366                                     | -                          | 19,413,089            |
| مشكوك فيها                        | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| هلكة (رديئة)                      | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| المجموع                           | -                     | -                             | 1,919,465,498                | 61,951,549                                  | -                          | 1,981,417,047         |
| منها:                             | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| تأمينات نقدية                     | -                     | -                             | 523,444,002                  | 25,355,379                                  | -                          | 548,799,381           |
| كفالات مصرفية مقبولة              | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| عقارية                            | -                     | -                             | 5,800,000                    | 2,800,000                                   | -                          | 8,600,000             |
| أسهم متداولة                      | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| سيارات وآليات                     | -                     | -                             | -                            | -   | -                          | -                     |
| كفالات شخصية                      | -                     | -                             | 1,381,221,496                | 33,796,170                                  | -                          | 1,415,017,666         |
| المجموع                           | -                     | -                             | 1,910,465,498                | 61,951,549                                  | -                          | 1,972,417,047         |

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 1,067,389,124 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 : 45,510,008 ليرة سورية).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 104,668,325 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 : 4,601,884 ليرة سورية).

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 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 2012                    |
|-----------------------|--------------|----------------------|-----------------------|-------|--|
| ليرة سورية            | ليرة سورية   | ليرة سورية           | ليرة سورية            |       |  |
| 14,091,894,594        | -            | -                    | 14,091,894,594        | 3     | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي           |
| 5,738,964,712         | -            | 4,970,580,594        | 768,384,118           | 4     | أرصدة لدى المصارف                      |
| 978,186,428           | -            | -                    | 978,186,428           | 7     | موجودات مالية قروض وسلف                |
| 1,235,482,020         | -            | -                    | 1,235,482,020         | 8     | موجودات مالية متوفرة للبيع             |
| 839,860,958           | -            | -                    | 839,860,958           | 13    | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <b>22,884,388,712</b> | <b>-</b>     | <b>4,970,580,594</b> | <b>17,913,808,118</b> |       |  |

| المجموع               | انخفضت قيمته | عادي                 | جيد                   | إيضاح | 31 كانون الأول 2011                    |
|-----------------------|--------------|----------------------|-----------------------|-------|--|
| ليرة سورية            | ليرة سورية   | ليرة سورية           | ليرة سورية            |       |  |
| 4,176,753,368         | -            | -                    | 4,176,753,368         | 3     | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي           |
| 7,018,503,915         | -            | 4,195,754,554        | 2,822,749,361         | 4     | أرصدة لدى المصارف                      |
| 900,658,874           | -            | 900,658,874          | -                     | 5     | إيداعات لدى المصارف                    |
| 5,333,163,637         | -            | -                    | 5,333,163,637         | 7     | موجودات مالية قروض وسلف                |
| 1,034,547,150         | -            | -                    | 1,034,547,150         | 8     | موجودات مالية متوفرة للبيع             |
| 659,562,356           | -            | -                    | 659,562,356           | 13    | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <b>19,123,189,300</b> | <b>-</b>     | <b>5,096,413,428</b> | <b>14,026,775,872</b> |       |  |

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية

| 2011                  | 2012                  | ما يعادل<br>التصنيف حسب S&P | التصنيف الداخلي للمخاطر |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية            |                             |                         |
|                       |                       |                             | <b>جيد</b>              |
| 4,836,315,724         | 15,283,998,271        | AAA                         | الدرجة الأولى (*)       |
| 1,020,349,354         | 404,028,000           | من AA- وحتى AA+             | الدرجة الثانية          |
| 8,170,110,794         | 2,225,781,847         | من A- وحتى A+               | الدرجة الثالثة          |
| <b>14,026,775,872</b> | <b>17,913,808,118</b> |                             |                         |
|                       |                       |                             | <b>عادي</b>             |
| 791,048,220           | 625,689,538           | من BBB- وحتى BBB+           | الدرجة الرابعة (**)     |
| -                     | 72,064                | من BB- وحتى BB+             | الدرجة الخامسة          |
| 4,305,365,208         | 4,344,818,992         | من B- وحتى B+               | الدرجة السادسة          |
| <b>5,096,413,428</b>  | <b>4,970,580,594</b>  |                             |                         |
| 19,123,189,300        | 22,884,388,712        |                             |                         |

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

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

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):  
يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

في 31 كانون الأول 2012

| المجموع<br>ليرة سورية | ضمن الموجودات المالية<br>متوفرة للبيع<br>ليرة سورية | ضمن الموجودات المالية<br>قروض وسلف<br>ليرة سورية | مؤسسة التصنيف | درجة التصنيف |
|-----------------------|---|--|---------------|--------------|
| 978,186,428           | -   | 978,186,428                                      | S&P           | A-           |
| 831,454,020           | 831,454,020   | -  | S&P           | A            |
| 404,028,000           | 404,028,000   | -  | S&P           | AA           |
| <b>2,213,668,448</b>  | <b>1,235,482,020</b>                                | <b>978,186,428</b>                               |               |              |

في 31 كانون الأول 2011

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

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2012

| المجموع<br>ليرة سورية | أوروبا<br>ليرة سورية | دول الشرق الأوسط<br>الأخرى<br>ليرة سورية | داخل القطر<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2012                                   |
|-----------------------|----------------------|--|--------------------------|---|
| 14,091,894,594        | -                    | -  | 14,091,894,594           | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                          |
| 5,738,964,712         | 756,483,271          | 4,483,500,306                            | 498,981,135              | أرصدة لدى المصارف<br>التسهيلات الائتمانية:<br>للأفراد |
| 1,022,845,629         | -                    | -  | 1,022,845,629            | القروض العقارية                                       |
| 1,214,092,008         | -                    | -  | 1,214,092,008            | الشركات الصغيرة والمتوسطة                             |
| 622,310,097           | -                    | -  | 622,310,097              | الشركات الكبرى  |
| 14,180,233,463        | -                    | -  | 14,180,233,463           | القطاع العام  |
| 10,030,791            | -                    | -  | 10,030,791               | الموجودات المالية المتوفرة للبيع                      |
| 1,235,482,020         | 425,158,200          | 810,323,820                              | -                        | موجودات مالية قروض وسلف                               |
| 978,186,428           | -                    | 978,186,428                              | -                        | الموجودات الأخرى                                      |
| 346,575,799           | 8,385,000            | 40,689,812                               | 297,500,987              | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                |
| 839,860,958           | -                    | -  | 839,860,958              | المجموع   |
| <b>40,280,476,499</b> | <b>1,190,026,471</b> | <b>6,312,700,366</b>                     | <b>32,777,749,662</b>    |   |



38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

| المجموع<br>لييرة سورية | أفريقيا<br>لييرة سورية | * آسيا<br>لييرة سورية | أوروبا<br>لييرة سورية | دول الشرق الأوسط<br>الأخرى<br>لييرة سورية | داخل القطر<br>لييرة سورية | 31 كانون الأول 2011                          |
|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|---|---------------------------|--|
| 4,176,753,368          | -                      | -                     | -                     | -   | 4,176,753,368             | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                 |
| 7,018,503,915          | -                      | -                     | 2,755,710,676         | 3,471,745,018                             | 791,048,221               | أرصدة لدى المصارف                            |
| 900,658,874            | 727,850,000            | -                     | -                     | 172,808,874                               | -                         | إيداعات لدى المصارف<br>التسهيلات الائتمانية: |
| 1,720,565,308          | -                      | -                     | -                     | -   | 1,720,565,308             | للأفراد                                      |
| 1,373,797,901          | -                      | -                     | -                     | -   | 1,373,797,901             | القروض العقارية                              |
| 1,068,224,069          | -                      | -                     | -                     | -   | 1,068,224,069             | الشركات الصغيرة والمتوسطة                    |
| 19,665,555,461         | -                      | -                     | -                     | -   | 19,665,555,461            | الشركات الكبرى                               |
| 1,034,547,150          | -                      | -                     | 339,873,652           | 694,673,498                               | -                         | الموجودات المالية المتوفرة للبيع             |
| 5,333,163,637          | -                      | 2,228,800,000         | 2,397,919,394         | 706,444,243                               | -                         | موجودات مالية قروض وسلف                      |
| 355,006,870            | 24,886,488             | 662,449               | 7,598,548             | 29,153,125                                | 292,706,260               | الموجودات الأخرى                             |
| 659,562,356            | -                      | -                     | -                     | -   | 659,562,356               | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي       |
| <u>43,306,338,909</u>  | <u>752,736,488</u>     | <u>2,229,462,449</u>  | <u>5,501,102,270</u>  | <u>5,074,824,758</u>                      | <u>29,748,212,944</u>     | <u>المجموع</u>                               |

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2012:

| 2012                               | مالي<br>ليرة سورية | صناعة<br>ليرة سورية | تجارة<br>ليرة سورية | عقارات<br>ليرة سورية | زراعة<br>ليرة سورية | أفراد - خدمات<br>ليرة سورية | قطاع عام داخل<br>سورية<br>ليرة سورية | حكومة وقطاع عام<br>خارج سورية<br>ليرة سورية | إجمالي<br>ليرة سورية |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي       | 14,091,894,594     | -                   | -                   | -                    | -                   | -                           | -                                    | -   | 14,091,894,594       |
| أرصدة لدى المصارف                  | 5,738,964,712      | -                   | -                   | -                    | -                   | -                           | -                                    | -   | 5,738,964,712        |
| التسهيلات الائتمانية (بالصافي)     | -                  | 8,489,671,237       | 4,939,397,464       | 241,501,117          | 256,801,984         | 3,112,109,395               | 10,030,791                           | -   | 17,049,511,988       |
| الموجودات المالية المتوفرة للبيع   | 831,454,020        | -                   | -                   | -                    | -                   | -                           | -                                    | 404,028,000                                 | 1,235,482,020        |
| موجودات مالية قروض وسلف            | -                  | -                   | -                   | -                    | -                   | 978,186,428                 | -                                    | -   | 978,186,428          |
| الموجودات الأخرى                   | 205,774,741        | 65,912,034          | 37,764,265          | 236,661              | 223,822             | 29,741,276                  | -                                    | 6,923,000                                   | 346,575,799          |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 839,860,958        | -                   | -                   | -                    | -                   | -                           | -                                    | -   | 839,860,958          |
| المجموع                            | 21,707,949,025     | 8,555,583,271       | 4,977,161,729       | 241,737,778          | 257,025,806         | 4,120,037,099               | 10,030,791                           | 410,951,000                                 | 40,280,476,499       |

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

| 2011                               | مالي<br>ليرة سورية | صناعة<br>ليرة سورية | تجارة<br>ليرة سورية | عقارات<br>ليرة سورية | زراعة<br>ليرة سورية | أفراد - خدمات<br>ليرة سورية | حكومة وقطاع عام<br>داخل سورية<br>ليرة سورية | حكومة وقطاع عام<br>خارج سورية<br>ليرة سورية | إجمالي<br>ليرة سورية |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|---|---|----------------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي       | 4,176,753,368      | -                   | -                   | -                    | -                   | -                           | -   | -   | 4,176,753,368        |
| أرصدة لدى المصارف                  | 7,018,503,915      | -                   | -                   | -                    | -                   | -                           | -   | -   | 7,018,503,915        |
| إيداعات لدى المصارف                | 900,658,874        | -                   | -                   | -                    | -                   | -                           | -   | -   | 900,658,874          |
| التسهيلات الائتمانية (بالصافي)     | -                  | 11,148,942,525      | 7,141,615,360       | 661,911,488          | 511,947,715         | 4,363,725,651               | -   | -   | 23,828,142,739       |
| الموجودات المالية المتوفرة للبيع   | 742,047,796        | -                   | -                   | -                    | -                   | -                           | -   | 292,499,354                                 | 1,034,547,150        |
| موجودات مالية قروض وسلف            | 4,626,719,394      | -                   | -                   | -                    | -                   | 706,444,243                 | -   | -   | 5,333,163,637        |
| الموجودات الأخرى                   | 111,134,004        | 145,031,299         | 61,180,496          | 388,876              | 6,684,724           | 25,603,627                  | -   | 4,983,844                                   | 355,006,870          |
| أرصدة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 659,562,356        | -                   | -                   | -                    | -                   | -                           | -   | -   | 659,562,356          |
| المجموع                            | 18,235,379,707     | 11,293,973,824      | 7,202,795,856       | 662,300,364          | 518,632,439         | 5,095,773,521               | -   | 297,483,198                                 | 43,306,338,909       |

### 38. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 38.3 مخاطر السوق

##### هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

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

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

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

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

إن قسم إدارة المخاطر في البنك مسؤول عن ما يلي:

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

##### الإفصاحات الكمية:

##### مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

| 31 كانون الأول 2011   |                             |                  | 31 كانون الأول 2012   |                             |                  | زيادة %2         |
|---|-----------------------------|------------------|---|-----------------------------|------------------|------------------|
|   |                             |                  |   |                             |                  | بالليرات السورية |
|   |                             |                  |   |                             |                  | العملة           |
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية |                  |
| (19,919,971)  | (26,559,962)                | (1,327,998,081)  | (26,452,794)  | (35,270,393)                | (1,763,519,631)  | دولار أميركي     |
| 2,782,358   | 3,709,810                   | 185,490,509      | 97,746,989  | 130,329,319                 | 6,516,465,932    | يورو             |
| 302,168   | 402,890                     | 20,144,508       | (353,627)   | (471,502)                   | (23,575,122)     | جنيه استرليني    |
| (42,546,906)  | (56,729,208)                | (2,836,460,389)  | (71,410,782)  | (95,214,377)                | (4,760,718,826)  | ليرة سورية       |
| 942,071   | 1,256,094                   | 62,804,715       | 28,657  | 38,209                      | 1,910,439        | الفرنك السويسري  |
| 659,747   | 879,663                     | 43,983,136       | 393,660   | 524,880                     | 26,243,992       | الين الياباني    |
| 31 كانون الأول 2011   |                             |                  | 31 كانون الأول 2012   |                             |                  | انخفاض %2        |
|   |                             |                  |   |                             |                  | بالليرات السورية |
|   |                             |                  |   |                             |                  | العملة           |
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية |                  |
| 19,919,971  | 26,559,962                  | (1,327,998,081)  | 26,452,794  | 35,270,393                  | (1,763,519,631)  | دولار أميركي     |
| (2,782,358)   | (3,709,810)                 | 185,490,509      | (97,746,989)  | (130,329,319)               | 6,516,465,932    | يورو             |
| (302,168)   | (402,890)                   | 20,144,508       | 353,627   | 471,502                     | (23,575,122)     | جنيه استرليني    |
| 42,546,906  | 56,729,208                  | (2,836,460,389)  | 71,410,782  | 95,214,377                  | (4,760,718,826)  | ليرة سورية       |
| (942,071)   | (1,256,094)                 | 62,804,715       | (28,657)  | (38,209)                    | 1,910,439        | الفرنك السويسري  |
| (659,747)   | (879,663)                   | 43,983,136       | (393,660)   | (524,880)                   | 26,243,992       | الين الياباني    |

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

| 31 كانون الأول 2011                                    |                                |               | 31 كانون الأول 2012                                    |                                |               | ليرة سورية<br>العملة |
|--|--------------------------------|---------------|--|--------------------------------|---------------|----------------------|
| الأثر المرحل إلى<br>حقوق الملكية بعد<br>اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح<br>قبل الضريبة | مراكز القطع   | الأثر المرحل إلى<br>حقوق الملكية بعد<br>اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح<br>قبل الضريبة | مراكز القطع   |                      |
| 396,853,406  | 396,853,406                    | 3,968,534,064 | 478,154,047  | 478,154,047                    | 4,781,540,472 | دولار أميركي (بنوي)  |
| 3,258,379  | 4,344,505                      | 43,445,046    | 80,886   | 107,848                        | 1,078,482     | دولار أميركي (تشغلي) |
| 392,829  | 523,772                        | 5,237,721     | (62,730)   | (83,640)                       | (836,398)     | يورو                 |
| (275,719)  | (367,626)                      | (3,676,256)   | 228,223  | 304,298                        | 3,042,977     | جنيه استرليني        |
| (886)  | (1,181)                        | (11,808)      | 394,184  | 525,579                        | 5,255,788     | ين ياباني            |
| 677,461  | 903,281                        | 9,032,811     | (8,322,177)  | (11,096,236)                   | (110,962,360) | العملات الأخرى       |

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

| 31 كانون الأول 2011                                    |                                |               | 31 كانون الأول 2012                                    |                                |               | ليرة سورية<br>العملة |
|--|--------------------------------|---------------|--|--------------------------------|---------------|----------------------|
| الأثر المرحل إلى<br>حقوق الملكية بعد<br>اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح<br>قبل الضريبة | مراكز القطع   | الأثر المرحل إلى<br>حقوق الملكية بعد<br>اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح<br>قبل الضريبة | مراكز القطع   |                      |
| (396,853,406)  | (396,853,406)                  | 3,968,534,064 | (478,154,047)  | (478,154,047)                  | 4,781,540,472 | دولار أميركي (بنوي)  |
| (3,258,379)  | (4,344,505)                    | 43,445,046    | (80,886)   | (107,848)                      | 1,078,482     | دولار أميركي (تشغلي) |
| (392,829)  | (523,772)                      | 5,237,721     | 62,730   | 83,640                         | (836,398)     | يورو                 |
| 275,719  | 367,626                        | (3,676,256)   | (228,223)  | (304,298)                      | 3,042,977     | جنيه استرليني        |
| 886  | 1,181                          | (11,808)      | (394,184)  | (525,579)                      | 5,255,788     | ين ياباني            |
| (677,461)  | (903,281)                      | 9,032,811     | 8,322,177  | 11,096,236                     | (110,962,360) | العملات الأخرى       |



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

| المجموع        | بنود غير حساسة | أكثر من 5 سنوات | من 4 سنوات إلى 5 سنوات | من 3 سنوات إلى 4 سنوات | من سنتين إلى 3 سنوات | من سنة إلى سنتين | من 9 أشهر إلى 12 شهر | من 6 أشهر إلى 9 أشهر | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | من شهر إلى 3 أشهر | دون الشهر       | 31 كانون الأول 2011 |                                      |
|----------------|----------------|-----------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية      | ليرة سورية             | ليرة سورية             | ليرة سورية           | ليرة سورية       | ليرة سورية           | ليرة سورية           | ليرة سورية           | ليرة سورية        | ليرة سورية      | ليرة سورية          |                                      |
| 6,046,280,891  | 6,046,280,891  | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | -                    | -                 | -               | -                   | الموجودات                            |
| 7,018,503,915  | 5,349,004,995  | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | -                    | -                 | -               | 1,669,498,920       | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي    |
| 900,658,874    | -              | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | 727,850,000          | -                 | -               | 172,808,874         | أرصدة لدى مصارف                      |
| 23,828,142,739 | 15,632,830     | 423,100,515     | 424,934,430            | 547,033,863            | 982,683,960          | 1,229,718,411    | 905,932,026          | 955,162,587          | 4,039,438,102        | 4,902,284,151     | 9,402,221,864   | 9,402,221,864       | إيداعات لدى مصارف                    |
| 5,333,163,637  | -              | 706,444,243     | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | 727,850,000          | -                 | 3,898,869,394   | 3,898,869,394       | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)    |
| 1,097,047,150  | 62,500,000     | -               | 269,456,348            | 292,499,354            | 290,454,430          | 70,417,304       | 111,719,714          | -                    | -                    | -                 | -               | -                   | موجودات مالية قروض وسلف              |
| 1,209,855,162  | 1,209,855,162  | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | -                    | -                 | -               | -                   | موجودات مالية متوفرة للبيع           |
| 5,866,884      | 5,866,884      | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | -                    | -                 | -               | -                   | موجودات ثابتة                        |
| 355,006,870    | 355,006,870    | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | -                    | -                 | -               | -                   | موجودات غير ملموسة                   |
| 659,562,356    | 659,562,356    | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | -                    | -                 | -               | -                   | موجودات أخرى                         |
| 46,454,088,478 | 13,703,709,988 | 1,129,544,758   | 694,390,778            | 839,533,217            | 1,273,138,390        | 1,300,135,715    | 1,017,651,740        | 955,162,587          | 5,495,138,102        | 4,902,284,151     | 15,143,399,052  | 15,143,399,052      | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي   |
|                |                |                 |                        |                        |                      |                  |                      |                      |                      |                   |                 |                     | مجموع الموجودات                      |
| 1,510,678,482  | -              | -               | -                      | 197,429,921            | 116,455,998          | -                | -                    | -                    | 32,403,882           | 303,669,863       | 860,718,818     | 860,718,818         | المطلوبات                            |
| 35,636,351,804 | -              | -               | -                      | -                      | -                    | -                | 570,477,731          | 945,538,337          | 9,010,747,343        | 8,179,163,558     | 16,930,424,835  | 16,930,424,835      | ودائع المصارف                        |
| 2,011,733,162  | -              | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | 2,011,733,162        | -                 | -               | -                   | ودائع العملاء                        |
| 46,397,239     | 46,397,239     | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | -                    | -                 | -               | -                   | تأمينات نقدية                        |
| 3,962,557      | 3,962,557      | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | -                    | -                 | -               | -                   | مخصص ضريبة الدخل                     |
| 685,706,125    | 685,706,125    | -               | -                      | -                      | -                    | -                | -                    | -                    | -                    | -                 | -               | -                   | مخصصات متنوعة                        |
| 39,894,829,369 | 736,065,921    | -               | -                      | 197,429,921            | 116,455,998          | -                | 570,477,731          | 945,538,337          | 11,054,884,387       | 8,482,833,421     | 17,791,143,653  | 17,791,143,653      | مطلوبات أخرى                         |
|                |                |                 |                        |                        |                      |                  |                      |                      |                      |                   |                 |                     | مجموع المطلوبات                      |
| 6,559,259,109  | 12,967,644,067 | 1,129,544,758   | 694,390,778            | 642,103,296            | 1,156,682,392        | 1,300,135,715    | 447,174,009          | 9,624,250            | (5,559,746,285)      | (3,580,549,270)   | (2,647,744,601) | (2,647,744,601)     | فجوة إعادة تسعير الفائدة             |
| -              | 6,559,259,109  | (6,408,384,958) | (7,537,929,716)        | (8,232,320,494)        | (8,874,423,790)      | (10,031,106,182) | (11,331,241,897)     | (11,778,415,906)     | (11,788,040,156)     | (6,228,293,871)   | (2,647,744,601) | (2,647,744,601)     | الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة |



بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2012

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

| الاجمالي<br>ليرة سورية | عملات أخرى<br>ليرة سورية | ين ياباني<br>ليرة سورية | جنيه استرليني<br>ليرة سورية | يورو<br>ليرة سورية     | دولار امريكي<br>ليرة سورية |  |
|------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|--|
|                        |                          |                         |                             |                        |                            | <b>الموجودات</b>   |
| 10,625,638,084         | 24,541,879               | -                       | 26,702,811                  | 8,412,886,550          | 2,161,506,844              | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                        |
| 5,623,240,220          | 967,006,285              | 26,631,051              | 22,698,653                  | 1,573,053,413          | 3,033,850,818              | أرصدة لدى مصارف  |
| 1,494,731,747          | 162,351,509              | 219                     | 499                         | 1,454,651,778          | (122,272,258)              | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)                        |
| 977,961,732            | -                        | -                       | -                           | -                      | 977,961,732                | موجودات مالية قروض وسلف                                  |
| 1,159,103,084          | -                        | -                       | -                           | -                      | 1,159,103,084              | موجودات مالية متوفرة للبيع                               |
| 66,989,263             | 3,620,980                | -                       | -                           | 3,251,970              | 60,116,313                 | موجودات اخرى   |
| 623,220,958            | -                        | -                       | -                           | -                      | 623,220,958                | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |
| <b>20,570,885,088</b>  | <b>1,157,520,653</b>     | <b>26,631,270</b>       | <b>49,401,963</b>           | <b>11,443,843,711</b>  | <b>7,893,487,491</b>       | <b>مجموع الموجودات</b>                                   |
|                        |                          |                         |                             |                        |                            | <b>المطلوبات</b>   |
| 445,358,882            | -                        | -                       | -                           | 442,645,296            | 2,713,586                  | ودائع المصارف  |
| 9,647,566,765          | 6,989,866                | 387,278                 | 46,274,273                  | 3,196,743,247          | 6,397,172,101              | ودائع العملاء  |
| 785,400,771            | 31,388                   | 18,249,008              | -                           | 546,342,941            | 220,777,434                | تأمينات نقدية  |
| 61,920,000             | -                        | -                       | -                           | -                      | 61,920,000                 | مخصصات متنوعة  |
| 6,699,077,149          | -                        | 2,739,196               | 84,712                      | 5,247,184,625          | 1,449,068,616              | مطلوبات أخرى   |
| <b>17,639,323,567</b>  | <b>7,021,254</b>         | <b>21,375,482</b>       | <b>46,358,985</b>           | <b>9,432,916,109</b>   | <b>8,131,651,737</b>       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                   |
| <b>2,931,561,521</b>   | <b>1,150,499,399</b>     | <b>5,255,788</b>        | <b>3,042,978</b>            | <b>2,010,927,602</b>   | <b>(238,164,246)</b>       | <b>صافي التركيز داخل بيان المركز المالي</b>              |
| <b>1,747,557,440</b>   | <b>(1,261,461,760)</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>                    | <b>(2,011,764,000)</b> | <b>5,020,783,200</b>       | <b>بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات</b> |

## 38. إدارة المخاطر (تتمة)

## 38.3 مخاطر السوق (تتمة)

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2011

## ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

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

### 38. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 38.4 مخاطر الدفع المسبق

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

#### 38.5 مخاطر السيولة

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

يحفظ 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 5% من متوسط ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك كوديعة مجمدة. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

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

| 2011 | 2012 |                    |
|------|------|--------------------|
| %    | %    |                    |
| 37%  | 49%  | المتوسط خلال السنة |
| 39%  | 53%  | أعلى نسبة          |
| 34%  | 43%  | أقل نسبة           |

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2012 :

| المجموع<br>ليرة سورية | بدون<br>استحقاق<br>ليرة سورية | أكثر من سنة<br>ليرة سورية | بين تسعة أشهر<br>وسنة<br>ليرة سورية | بين ستة أشهر<br>وتسعة أشهر<br>ليرة سورية | بين ثلاثة أشهر<br>وسنة<br>ليرة سورية | بين شهر وثلاثة<br>أشهر<br>ليرة سورية | بين ثمانية أيام<br>وشهر<br>ليرة سورية | عند الطلب إلى أقل<br>من ثمانية أيام<br>ليرة سورية | الموجودات                          |
|-----------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|------------------------------------|
| 15,398,082,985        | 1,580,599,455                 | -                         | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | 13,817,483,530                                    | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| 5,738,964,712         | -                             | -                         | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | 5,738,964,712                                     | أرصدة لدى مصارف                    |
| 17,049,511,988        | -                             | 6,292,315,165             | 518,430,101                         | 958,731,372                              | 1,687,384,704                        | 1,732,297,122                        | 1,013,862,154                         | 4,846,491,370                                     | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)  |
| 978,186,428           | -                             | 978,186,428               | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | -   | موجودات مالية قروض وسلف            |
| 1,235,482,020         | -                             | 1,235,482,020             | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | -   | موجودات مالية متوفرة للبيع         |
| 350,465,455           | 350,465,455                   | -                         | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | -   | استثمارات في شركات حليفة           |
| 1,091,980,913         | 1,091,980,913                 | -                         | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | -   | موجودات ثابتة                      |
| 6,995,410             | 6,995,410                     | -                         | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | -   | موجودات غير ملموسة                 |
| 346,575,799           | 151,215,499                   | 46,974,854                | 2,560,510                           | 8,871,480                                | 23,361,036                           | 59,717,588                           | 39,783,326                            | 14,091,506  | موجودات أخرى                       |
| 492,547,969           | 492,547,969                   | -                         | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | -   | موجودات ضريبية مؤجلة               |
| 839,860,958           | 839,860,958                   | -                         | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | -   | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 43,528,654,637        | 4,513,665,659                 | 8,552,958,467             | 520,990,611                         | 967,602,852                              | 1,710,745,740                        | 1,792,014,710                        | 1,053,645,480                         | 24,417,031,118                                    | مجموع الموجودات المطلوبة           |
| 2,295,997,256         | -                             | 306,786,691               | -                                   | -  | 78,220,170                           | -                                    | 701,479,452                           | 1,209,510,943                                     | ودائع المصارف                      |
| 25,785,195,643        | -                             | 67,587,042                | 979,278,711                         | 1,876,748,186                            | 5,338,764,612                        | 1,264,621,527                        | 2,441,678,513                         | 13,816,517,052                                    | ودائع العملاء                      |
| 1,040,535,375         | -                             | -                         | -                                   | -  | 1,040,535,375                        | -                                    | -                                     | -   | تأمينات نقدية                      |
| 348,852,821           | 348,852,821                   | -                         | -                                   | -  | -                                    | -                                    | -                                     | -   | مخصصات متنوعة                      |
| 7,597,639,462         | 6,950,646,442                 | 1,655,945                 | 32,258,823                          | 121,660,607                              | 365,045,580                          | 47,862,525                           | 60,869,155                            | 17,640,385  | مطلوبات أخرى                       |
| 37,068,220,557        | 7,299,499,263                 | 376,029,678               | 1,011,537,534                       | 1,998,408,793                            | 6,822,565,737                        | 1,312,484,052                        | 3,204,027,120                         | 15,043,668,380                                    | مجموع المطلوبات                    |
| 6,460,434,080         | (2,785,833,604)               | 8,176,928,789             | (490,546,923)                       | (1,030,805,941)                          | (5,111,819,997)                      | 479,530,658                          | (2,150,381,640)                       | 9,373,362,738                                     | الصافي                             |
| -                     | 6,460,434,080                 | 9,246,267,684             | 1,069,338,895                       | 1,559,885,818                            | 2,590,691,759                        | 7,702,511,756                        | 7,222,981,098                         | 9,373,362,738                                     | الصافي التراكمي                    |

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2012

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

| الموجودات  | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية | بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية | بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية | بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ليرة سورية | بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية | بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية | أكثر من سنة ليرة سورية | بدون استحقاق ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|---|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  | 4,164,924,722                               | -                               | -                              | -                                   | -                                  | -                             | -                      | 1,881,356,169           | 6,046,280,891      |
| أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)                              | 6,872,933,915                               | 145,570,000                     | -                              | -                                   | -                                  | -                             | -                      | -                       | 7,018,503,915      |
| موجودات مالية قروض وسلف موجودات مالية متوفرة للبيع موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات اخرى | -   | 172,808,874                     | -                              | 727,850,000                         | -                                  | -                             | -                      | -                       | 900,658,874        |
| ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي   | 7,529,338,983                               | 1,872,882,882                   | 4,902,284,151                  | 4,039,438,102                       | 955,162,587                        | 905,932,026                   | 3,623,104,008          | -                       | 23,828,142,739     |
| مجموع الموجودات المطلوبة   | -   | 3,898,869,394                   | -                              | 727,850,000                         | -                                  | -                             | 706,444,243            | -                       | 5,333,163,637      |
| مخصص ضريبة الدخل مخصصات متنوعة مطلوبات أخرى  | -   | -                               | -                              | -                                   | -                                  | 111,719,714                   | 922,827,436            | 62,500,000              | 1,097,047,150      |
| مجموع الموجودات الصافي   | -   | -                               | -                              | -                                   | -                                  | -                             | -                      | 1,209,855,162           | 1,209,855,162      |
| مجموع الموجودات الصافي التراكمي  | 46,832,127                                  | 23,272,994                      | 78,659,152                     | 97,694,950                          | 541,010                            | 433,378                       | 34,049,016             | 73,524,243              | 355,006,870        |
| مجموع الموجودات المطلوبة   | -   | -                               | -                              | -                                   | -                                  | -                             | -                      | 659,562,356             | 659,562,356        |
| مجموع الموجودات المطلوبة   | 18,614,029,747                              | 6,113,404,144                   | 4,980,943,303                  | 5,592,833,052                       | 955,703,597                        | 1,018,085,118                 | 5,286,424,703          | 3,892,664,814           | 46,454,088,478     |
| ودائع المصارف ودائع العملاء تأمينات نقدية مخصص ضريبة الدخل مخصصات متنوعة مطلوبات أخرى            | 50,546,019                                  | 810,172,799                     | 303,669,863                    | 32,403,882                          | -                                  | -                             | 313,885,919            | -                       | 1,510,678,482      |
| مجموع الموجودات الصافي   | 11,865,796,393                              | 5,064,628,442                   | 8,179,163,558                  | 9,010,747,343                       | 945,538,337                        | 570,477,731                   | 573,448,084            | 106,743,774             | 39,894,829,369     |
| مجموع الموجودات الصافي التراكمي  | 6,614,746,520                               | 74,389,095                      | (3,640,476,624)                | (5,685,795,372)                     | (6,054,875)                        | (2,198,554,222)               | (2,773,338,069)        | 6,559,259,109           | -                  |
| مجموع الموجودات الصافي التراكمي  | 6,614,746,520                               | 6,689,135,615                   | 3,048,658,991                  | (2,637,136,381)                     | (2,643,191,256)                    | (2,198,554,222)               | (2,773,338,069)        | 6,559,259,109           | -                  |

## 38. إدارة المخاطر (تتمة)

## 38.5 مخاطر السيولة (تتمة)

## بنود خارج بيان المركز المالي

| المجموع        | أكثر من خمس سنوات | من سنة لغاية خمس سنوات | لغاية سنة      | 31 كانون الأول 2012          |
|----------------|-------------------|------------------------|----------------|------------------------------|
| ليرة سورية     | ليرة سورية        | ليرة سورية             | ليرة سورية     | الإعتمادات والقبولات         |
| 427,933,249    | -                 | 118,932,432            | 309,000,817    | السقوف غير المستغلة المباشرة |
| 3,861,053,343  | 25,632,243        | 131,415,670            | 3,704,005,430  | الكفالات                     |
| 8,134,369,146  | -                 | 671,053,251            | 7,463,315,895  | المجموع                      |
| 12,423,355,738 | 25,632,243        | 921,401,353            | 11,476,322,142 |                              |
| المجموع        | أكثر من خمس سنوات | من سنة لغاية خمس سنوات | لغاية سنة      | 31 كانون الأول 2011          |
| ليرة سورية     | ليرة سورية        | ليرة سورية             | ليرة سورية     | الإعتمادات والقبولات         |
| 3,031,961,405  | -                 | 122,646,690            | 2,909,314,715  | السقوف غير المستغلة المباشرة |
| 10,315,807,919 | 25,474,670        | 595,242,339            | 9,695,090,910  | الكفالات                     |
| 7,229,787,221  | -                 | 2,001,040,117          | 5,228,747,104  | المجموع                      |
| 20,577,556,545 | 25,474,670        | 2,718,929,146          | 17,833,152,729 |                              |

## 38.6 مخاطر التشغيل

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

## هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

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

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

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

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

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

### 38. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 38.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

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

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

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

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

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

#### تقارير المخاطر التشغيلية

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

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

تقارير أحداث المخاطر التشغيلية تقوم على الإبلاغ بشكل صحيح، شامل، وعلى الدوام عن خسائر المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع في أي خط من خطوط العمل. يتم تخزين بيانات هذه الخسائر في قاعدة البيانات ليتم تحليلها بانتظام، تحديد أي من أحداث الخسائر لديها الأثر الأكبر على البنك، وأي من خطوط العمل هي الأكثر عرضة للمخاطر التشغيلية.

يتبع كل تقرير أحداث مخاطر تشغيلية خطة عمل لضمان أن مثل هذه الأحداث لن تتكرر في المستقبل. إن عملية إعداد تقارير أحداث المخاطر التشغيلية وخطط العمل اللاحقة لها تكمل عملية تقييم المخاطر في معالجة أي مخاطر تشغيلية لم تلحظ أثناء تقييم المخاطر.

#### اختبارات الجهد

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

### 38. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 38.7 مخاطر الأعمال

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

#### خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قام البنك بوضع خطة طوارئ تفصيلية لضمان استمرارية العمل في البنك ومواجهة حالات الطوارئ حيث تم، ولكل قسم من أقسام البنك، تحديد الأعمال الحيوية ذات الأهمية العالية وكافة المتطلبات الضرورية لاستمرار هذه الأعمال من موقع العمل البديل، موظفين، تجهيزات، برامج، معلومات، وسائل الاتصال وغيرها. ويقوم البنك وبشكل مستمر بمراجعة هذه الخطة للتأكد من جاهزيتها وكفايتها.

كما قام المصرف بتنفيذ محاكاة لحالة طوارئ خلال شهر كانون الأول من العام 2012 لتقييم مدى كفاية خطط الطوارئ المعدة وجاهزية موظفي البنك للعمل من الموقع البديل.

### 39. التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية .



39. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

2012

| المجموع<br>ليرة سورية            | أخرى<br>ليرة سورية          | خزينة<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية            | التجزئة<br>ليرة سورية       |  |
|----------------------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------------------|--|
| 2,789,768,056<br>(2,500,616,790) | 40,152,590<br>-             | 897,810,829<br>-    | 1,609,102,938<br>(2,424,848,886) | 242,701,699<br>(75,767,904) | إجمالي الدخل التشغيلي<br>مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية |
| 289,151,266<br>(960,226,660)     | 40,152,590<br>(960,226,660) | 897,810,829<br>-    | (815,745,948)<br>-               | 166,933,795<br>-            | نتائج الأعمال<br>مصاريف غير موزعة على القطاعات           |
| (671,075,394)                    |                             |                     |                                  |                             | الخسائر التشغيلية  |
| 21,215,455                       | 21,215,455                  |                     |                                  |                             | حصة البنك من أرباح شركات حليفة                           |
| 492,547,969                      | 492,547,969                 |                     |                                  |                             | إيراد ضريبة الدخل  |
| (157,311,970)                    |                             |                     |                                  |                             | خسارة السنة  |
|                                  |                             |                     |                                  |                             | <b>معلومات أخرى</b>                                      |
| 41,392,651,160<br>2,136,003,477  | -<br>2,136,003,477          | 24,237,551,915<br>- | 14,891,480,624<br>-              | 2,263,618,621<br>-          | موجودات القطاع<br>موجودات غير موزعة على القطاعات         |
| 43,528,654,637                   | 2,136,003,477               | 24,237,551,915      | 14,891,480,624                   | 2,263,618,621               | مجموع الموجودات  |
| 29,735,877,584<br>7,332,342,973  | -<br>7,332,342,973          | 2,309,663,771<br>-  | 14,209,669,399<br>-              | 13,216,544,414<br>-         | مطلوبات القطاع<br>مطلوبات غير موزعة على القطاعات         |
| 37,068,220,557                   | 7,332,342,973               | 2,309,663,771       | 14,209,669,399                   | 13,216,544,414              | مجموع المطلوبات  |
| 19,809,327                       | 19,809,327                  | -                   | -                                | -                           | المصاريف الرأسمالية                                      |
| 133,073,647                      | 133,073,647                 | -                   | -                                | -                           | الاستهلاكات والاطفاءات                                   |

39. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

| 2011                  |                    |                     |                       |                       |                                |
|-----------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية | أخرى<br>ليرة سورية | خزينة<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية | التجزئة<br>ليرة سورية |                                |
| 1,737,637,266         | 28,012,280         | 244,798,766         | 1,181,646,675         | 283,179,545           | إجمالي الدخل التشغيلي          |
| (817,242,860)         | -                  | -                   | (790,615,666)         | (26,627,194)          | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية  |
| 920,394,406           | 28,012,280         | 244,798,766         | 391,031,009           | 256,552,351           | نتائج الأعمال                  |
| (704,559,401)         | (704,559,401)      | -                   | -                     | -                     | مصاريف غير موزعة على القطاعات  |
| 215,835,005           |                    |                     |                       |                       | الربح التشغيلي                 |
| (46,542,565)          | (46,542,565)       |                     |                       |                       | مصروف ضريبة الدخل              |
| 169,292,440           |                    |                     |                       |                       | ربح السنة                      |
|                       |                    |                     |                       |                       | معلومات أخرى                   |
| 45,087,305,019        | -                  | 21,117,556,201      | 20,886,059,393        | 3,083,689,425         | موجودات القطاع                 |
| 1,366,783,459         | 1,366,783,459      | -                   | -                     | -                     | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 46,454,088,478        | 1,366,783,459      | 21,117,556,201      | 20,886,059,393        | 3,083,689,425         | مجموع الموجودات                |
| 39,490,592,729        | -                  | 1,516,104,317       | 17,332,289,755        | 20,642,198,657        | مطلوبات القطاع                 |
| 404,236,640           | 404,236,640        | -                   | -                     | -                     | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 39,894,829,369        | 404,236,640        | 1,516,104,317       | 17,332,289,755        | 20,642,198,657        | مجموع المطلوبات                |
| 80,017,037            | 80,017,037         | -                   | -                     | -                     | المصاريف الرأسمالية            |
| 138,336,844           | 138,336,844        | -                   | -                     | -                     | الاستهلاكات والاطفاءات         |

### 39. التحليل القطاعي (تتمة)

#### معلومات التوزيع الجغرافي

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

| المجموع        |                | خارج سورية     |               | داخل سورية     |                |                       |
|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|
| 2011           | 2012           | 2011           | 2012          | 2011           | 2012           |                       |
| ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية    | ليرة سورية     | ليرة سورية     |                       |
| 1,737,637,266  | 2,789,768,056  | 132,878,337    | 62,753,910    | 1,604,758,929  | 2,727,014,146  | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 46,454,088,478 | 43,528,654,637 | 13,592,701,313 | 7,532,604,210 | 32,861,387,165 | 35,996,050,427 | مجموع الموجودات       |
| 80,017,037     | 19,809,327     | -              | -             | 80,017,037     | 19,809,327     | مصاريف رأسمالية       |

#### 40. كفاية رأس المال

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| 2011                 | 2012                 |  |
|----------------------|----------------------|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |  |
|                      |                      | بنود رأس المال الأساسي :   |
|                      |                      | الأموال الخاصة الأساسية :  |
| 6,120,000            | 6,120,000            | رأس المال المكتتب به والمدفوع  |
| 93,013               | 93,013               | الاحتياطي القانوني   |
| 3,013                | 3,013                | الاحتياطي الخاص  |
|                      |                      | ينزل منها :  |
|                      | (58)                 | المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) |
| (371,716)            | (1,796,282)          | الخسائر المتراكمة المحققة  |
| (5,867)              | (6,995)              | صافي الموجودات الثابتة غير المادية   |
| 5,838,443            | 4,412,691            |  |
|                      |                      | بنود رأس المال المساعد :   |
|                      |                      | صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها      |
| 9,058                | 38,302               | احتياطي عام لمخاطر التمويل   |
| 221,208              | 221,208              | صافي الأرباح المتراكمة غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي                      |
| 475,624              | 1,742,878            |  |
| 6,544,333            | 6,415,079            | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)  |
| 30,708,187           | 26,950,637           | الموجودات المرجحة بالمخاطر   |
| 4,687,995            | 4,005,603            | حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر  |
| 58,635               | 113,816              | مخاطر السوق  |
| 989,057              | 1,119,320            | المخاطر التشغيلية  |
| 17.96%               | 19.93%               | نسبة كفاية رأس المال (%)   |
| 16.02%               | 13.71%               | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)   |
| 89.01%               | 86.30%               | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)   |

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

41. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

| المجموع<br>ليرة سورية | أكثر من سنة<br>ليرة سورية | لغاية سنة<br>ليرة سورية | 2012                               |
|-----------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------------|
|                       |                           |                         | <b>الموجودات</b>                   |
| 15,398,082,985        | 1,580,599,455             | 13,817,483,530          | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| 5,738,964,712         | -                         | 5,738,964,712           | أرصدة لدى مصارف                    |
| 17,049,511,988        | 6,292,315,165             | 10,757,196,823          | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)  |
| 978,186,428           | 978,186,428               | -                       | موجودات مالية قروض وسلف            |
| 1,235,482,020         | 1,235,482,020             | -                       | موجودات مالية متوفرة للبيع         |
| 350,465,455           | 350,465,455               | -                       | استثمارات في شركات حليفة           |
| 1,091,980,913         | 1,091,980,913             | -                       | موجودات ثابتة                      |
| 6,995,410             | 6,995,410                 | -                       | موجودات غير ملموسة                 |
| 346,575,799           | 198,190,353               | 148,385,446             | موجودات أخرى                       |
| 492,547,969           | 492,547,969               | -                       | موجودات ضريبية مؤجلة               |
| 839,860,958           | 839,860,958               | -                       | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <b>43,528,654,637</b> | <b>13,066,624,126</b>     | <b>30,462,030,511</b>   | <b>مجموع الموجودات</b>             |
|                       |                           |                         | <b>المطلوبات</b>                   |
| 2,295,997,256         | 306,786,691               | 1,989,210,565           | ودائع المصارف                      |
| 25,785,195,643        | 67,587,042                | 25,717,608,601          | ودائع العملاء                      |
| 1,040,535,375         | -                         | 1,040,535,375           | تأمينات نقدية                      |
| 348,852,821           | 348,852,821               | -                       | مخصصات متنوعة                      |
| 7,597,639,462         | 6,952,302,387             | 645,337,075             | مطلوبات أخرى                       |
| <b>37,068,220,557</b> | <b>7,675,528,941</b>      | <b>29,392,691,616</b>   | <b>مجموع المطلوبات</b>             |
| <b>6,460,434,080</b>  | <b>5,391,095,185</b>      | <b>1,069,338,895</b>    | <b>الصافي</b>                      |

4.1 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

| المجموع<br>ليرة سورية | أكثر من سنة<br>ليرة سورية | لغاية سنة<br>ليرة سورية | 2011                               |
|-----------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------------|
|                       |                           |                         | الموجودات                          |
| 6,046,280,891         | 1,881,356,169             | 4,164,924,722           | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| 7,018,503,915         | -                         | 7,018,503,915           | أرصدة لدى مصارف                    |
| 900,658,874           | -                         | 900,658,874             | إيداعات لدى مصارف                  |
| 23,828,142,739        | 3,623,104,008             | 20,205,038,731          | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)  |
| 5,333,163,637         | 706,444,243               | 4,626,719,394           | موجودات مالية قروض وسلف            |
| 1,097,047,150         | 985,327,436               | 111,719,714             | موجودات مالية متوفرة للبيع         |
| 1,209,855,162         | 1,209,855,162             | -                       | موجودات ثابتة                      |
| 5,866,884             | 5,866,884                 | -                       | موجودات غير ملموسة                 |
| 355,006,870           | 107,573,259               | 247,433,611             | موجودات أخرى                       |
| 659,562,356           | 659,562,356               | -                       | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>46,454,088,478</u> | <u>9,179,089,517</u>      | <u>37,274,998,961</u>   | مجموع الموجودات                    |
|                       |                           |                         | المطلوبات                          |
| 1,510,678,482         | 313,885,919               | 1,196,792,563           | ودائع المصارف                      |
| 35,636,351,804        | -                         | 35,636,351,804          | ودائع العملاء                      |
| 2,011,733,162         | -                         | 2,011,733,162           | تأمينات نقدية                      |
| 46,397,239            | -                         | 46,397,239              | مخصص ضريبة الدخل                   |
| 3,962,557             | 3,962,557                 | -                       | مخصصات متنوعة                      |
| 685,706,125           | 103,427,710               | 582,278,415             | مطلوبات أخرى                       |
| <u>39,894,829,369</u> | <u>421,276,186</u>        | <u>39,473,553,183</u>   | مجموع المطلوبات                    |
| <u>6,559,259,109</u>  | <u>8,757,813,331</u>      | <u>(2,198,554,222)</u>  | الصافي                             |

42. إرتباطات والتزامات محتملة

42.1 إرتباطات والتزامات إئتمانية

| 2011<br>ليرة سورية    | 2012<br>ليرة سورية    |   |
|-----------------------|-----------------------|---|
|                       |                       | <u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>          |
| 1,774,315,357         | 290,439,729           | إعتمادات مستندية                        |
| 1,249,381,602         | 137,493,520           | قبولات                                  |
| 1,302,785,169         | 1,626,631,297         | كفالات:                                 |
| 122,430,118           | 257,987,146           | - دفع                                   |
| 944,060,823           | 1,223,694,465         | - حسن تنفيذ                             |
| 236,294,228           | 144,949,686           | - أخرى                                  |
| <u>4,326,482,128</u>  | <u>2,054,564,546</u>  |   |
|                       |                       | <u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>           |
| 8,264,446             | -                     | قبولات                                  |
| 5,927,002,052         | 6,507,737,849         | كفالات                                  |
| <u>5,935,266,498</u>  | <u>6,507,737,849</u>  |   |
| 10,315,807,919        | 3,861,053,343         | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 29,952,825            | 91,422,130            | عقود أجلة                               |
| <u>20,607,509,370</u> | <u>12,514,777,868</u> |   |

42.2 إلتزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

| 2011<br>ليرة سورية | 2012<br>ليرة سورية |                            |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
|                    |                    | <u>عقود إيجار تشغيلية:</u> |
| 11,810,081         | 14,069,224         | تستحق خلال سنة             |
| 182,493,168        | 179,763,200        | تستحق خلال أكثر من سنة     |
| <u>194,303,249</u> | <u>193,832,424</u> |                            |

#### 43. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2011 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

| المبلغ     | التبويب كما في 31 كانون الأول 2012 | التبويب كما في 31 كانون الأول 2011 |
|------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 77,537,168 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)  | موجودات أخرى                       |
| 5,383,568  | نفقات الموظفين                     | مصاريف تشغيلية أخرى                |
| 127,924    | مصاريف تشغيلية أخرى                | الفوائد الدائنة                    |
| 504,016    | مصاريف تشغيلية أخرى                | الفوائد المدينة                    |

#### 44. أحداث لاحقة

إستناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته والقرار رقم 826/م ن/ب 4، قام البنك بتاريخ 9 كانون الثاني 2013 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل مبلغ 4,516,071 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي، حيث نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 138,146,612 ليرة سورية منها 5,780,571 ليرة سورية تخص عام 2013 ومبلغ 132,366,041 ليرة سورية تخص عام 2012 واعوام سابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة.