

بنك بيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية
31 كانون الأول 2014

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

في اعتقادنا إن 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 2014 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك بتطبيق 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 بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

10 نيسان 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2013	2014	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
14,823,999,768	20,439,352,146	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,360,687,014	14,815,718,124	4	أرصدة لدى المصارف
2,038,885,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
11,807,063,877	12,373,586,408	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,249,440,320	2,048,371,304	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
359,476,946	368,937,530	8	استثمارات في شركات حليفة
990,490,164	973,847,165	9	موجودات ثابتة
4,898,442	10,206,219	10	موجودات غير ملموسة
1,367,690,263	995,106,979	11	موجودات ضريبية مؤجلة
396,724,402	597,647,677	12	موجودات أخرى
1,372,175,396	1,810,604,093	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,771,531,592	54,433,377,645		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,277,606,170	2,291,311,870	14	ودائع المصارف
29,170,176,355	41,285,879,234	15	ودائع العملاء
1,113,831,777	1,538,998,905	16	تأمينات نقدية
615,251,779	107,550,729	17	مخصصات متنوعة
3,659,410,995	1,203,201,553	18	مطلوبات أخرى
39,836,277,076	46,426,942,291		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
93,013,352	93,013,352	20	احتياطي قانوني
3,013,352	3,013,352	20	احتياطي خاص
221,208,000	221,208,000	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
98,821,002	69,683,842	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(4,996,833,510)	(7,014,373,569)	23	الخسائر المتراكمة المحققة
5,396,032,320	8,513,890,377	23	الأرباح المدورة غير المحققة
6,935,254,516	8,006,435,354		مجموع حقوق الملكية
46,771,531,592	54,433,377,645		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



جورج صفير
المدير العام



سمعان باسيل
رئيس مجلس الإدارة

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	ايضاح	
1,922,986,918	2,281,109,515	24	الفوائد الدائنة
(1,518,548,279)	(1,688,198,360)	25	الفوائد المدينة
404,438,639	592,911,155		صافي الدخل من الفوائد
312,258,031	285,801,534	26	العمولات والرسوم الدائنة
(31,344,947)	(2,580,978)	26	العمولات والرسوم المدينة
280,913,084	283,220,556		صافي الدخل من العمولات والرسوم
685,351,723	876,131,711		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
125,591,872	78,838,753		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
3,785,520,590	3,117,858,057		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(2,784,430)	11,850,507	27	صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
87,431,088	-	28	إيرادات تشغيلية أخرى
4,681,110,843	4,084,679,028		إجمالي الدخل التشغيلي
(470,246,435)	(433,577,124)	29	نفقات الموظفين
(110,978,184)	(67,030,858)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,096,968)	(2,747,228)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(4,005,930,446)	(1,677,428,812)	30	مصرف مخصص التسهيلات الائتمانية
(122,062,832)	(5,169,647)	17	مخصصات متنوعة
(417,488,683)	(379,589,316)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
(5,128,803,548)	(2,565,542,985)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(447,692,705)	1,519,136,043		الربح (الخسارة) التشغيلية
25,511,491	25,960,584	8	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(422,181,214)	1,545,096,627		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
874,784,279	(444,778,629)	11	(مصرف) إيراد ضريبة الدخل
452,603,065	1,100,317,998		ربح السنة
7.40	17.98	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح
452,603,065	1,100,317,998	ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الأخرى :		
(224,695)	-	22 اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
-	(19,128,230)	22 المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
22,442,066	(10,008,930)	22 (خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
474,820,436	1,071,180,838	الدخل الشامل للسنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

إيضاح	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
2014									
الرصيد في 1 كانون الثاني	6,120,000,000	93,013,352	3,013,352	221,208,000	98,821,002	-	(4,996,833,510)	5,396,032,320	6,935,254,516
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(29,137,160)	1,100,317,998	-	-	1,071,180,838
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	-	(1,100,317,998)	(2,017,540,059)	3,117,858,057	-
الرصيد في 31 كانون الأول	6,120,000,000	93,013,352	3,013,352	221,208,000	69,683,842	-	(7,014,373,569)	8,513,890,377	8,006,435,354
2013									
الرصيد في 1 كانون الثاني	6,120,000,000	93,013,352	3,013,352	221,208,000	76,603,631	-	(1,796,282,026)	1,742,877,771	6,460,434,080
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	22,217,371	452,603,065	-	-	474,820,436
تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي	-	-	-	-	-	-	132,366,041	(132,366,041)	-
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	-	(452,603,065)	(3,332,917,525)	3,785,520,590	-
الرصيد في 31 كانون الأول	6,120,000,000	93,013,352	3,013,352	221,208,000	98,821,002	-	(4,996,833,510)	5,396,032,320	6,935,254,516

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
(422,181,214)	1,545,096,627		الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
			تعديلات للبنود غير النقدية:
(25,511,491)	(25,960,584)	8	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
87,273,552	(141,672,400)		تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
110,978,184	67,030,858	9	استهلاكات
2,096,968	2,747,228	10	إطفاءات
(1,144,145)	(912,538)		إطفاء العلاوات والخصم على موجودات مالية
4,005,930,446	1,677,428,812	30	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
122,062,832	5,169,647	17	مخصصات متنوعة
3,562,859	6,635,068	31	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(86,233,818)	-	28,34	إيرادات تشغيلية أخرى
2,784,430	(11,850,507)	27	صافي (أرباح) خسائر بيع موجودات مالية
3,799,618,603	3,123,712,211		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
407,820,994	(424,499,355)		(الزيادة) النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي - إحتياطي عن الودائع
(2,149,629,958)	2,676,248,076		النقص (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد إستحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
2,196,468,332	(2,194,035,568)		(الزيادة) النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(60,295,000)	(64,458,572)		الزيادة في موجودات أخرى
1,326,770,276	(1,568,642,928)		(النقص) الزيادة في ودائع المصارف
(439,216,684)	103,647,309		الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(3,582,262,641)	8,395,126,778		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(7,379,411,745)	(2,966,177,834)		النقص في مطلوبات أخرى
(5,880,137,823)	7,080,920,117		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(358,015)	(20,342,788)		ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(5,880,495,838)	7,060,577,329		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
1,001,584,795	915,450,000		المتحصل من استحقاق / بيع موجودات مالية قروض و سلف
16,500,000	16,500,000	8	إستثمار في شركات حليفة - توزيعات أرباح نقدية
(13,050,294)	(57,117,926)	9	شراء موجودات ثابتة
-	(8,055,005)	10	شراء موجودات غير ملموسة
-	94,999		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
1,005,034,501	866,872,068		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
8,186,015,731	2,001,529,697		تأثير تغيرات أسعار الصرف
3,310,554,394	9,928,979,094		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
17,645,457,846	20,867,884,899		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
20,956,012,240	30,796,863,993	33	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
1,980,097,261	2,176,273,691		فوائد مقبوضة
1,494,679,640	1,790,793,806		فوائد مدفوعة
16,500,000	16,500,000	8	توزيعات أرباح مقبوضة
			المعاملات غير النقدية
132,366,041	-	23	المحول من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغفلة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497). سجل البنك لدى 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 على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل بيروت بنسبة 59.81 % من رأسمال البنك.

يقدم بنك بيبيلوس ش.م.ل الخدمات المذكورة أدناه لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م:

1. المساعدة في ممارسة الأعمال المصرفية.
2. تقييم المخاطر المصرفية والحد منها.
3. استحداث وإصدار منتجات مصرفية جديدة.
4. المساعدة في تدريب الموظفين أو تقديم أي استشارات أو خدمات أخرى.

وذلك بموجب اتفاقية تقديم المساعدة الإدارية والتقنية الموقعة بينهما والمعمول بها منذ عام 2005 والتي تمت الموافقة على تجديدها من قبل الهيئة العامة للبنك المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2014 لمدة سنة، ويتم العمل حالياً على استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الاتفاقية وفق القوانين والأنظمة النافذة.

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.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2014 بقرار مجلس الإدارة بالجلسة رقم 1 بتاريخ 20 شباط 2015 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.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 التغيرات 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. قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2014. إن تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

- منشآت الاستثمار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 البيانات المالية الموحدة، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 البيانات المالية المنفصلة.
- تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض.
- الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 تدني قيمة الأصول.
- استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.
- التفسير رقم 21 للجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الغرامات.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - الذمم المدينة والدائنة القصيرة الأجل.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1- معنى معايير التقارير المالية الدولية النافذة التطبيق.

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014:

- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"**
في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويستبدل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. إن هذا المعيار يقدم متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر له. يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض المعلومات المقارنة ليس إلزامياً. إن التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2009، 2010، 2013) مسموح بحال كان التطبيق الأولي للمعيار قد تم قبل 1 شباط 2015. إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للبنك.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - الحسابات التنظيمية المؤجلة

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع لنشاطاتها إلى معدل تنظيمي بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة المعدل التنظيمي للمنشأة والخطر المتعلق به، وأثر المعدل التنظيمي على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر على البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- **تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 خطط الامتيازات المحددة: اشتراكات الموظف**
يتطلب معيار المحاسبة الدولية رقم 19 من المنشأة النظر في الاشتراكات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند المحاسبة عن خطط الامتيازات المحددة. عند ربط الاشتراكات بالخدمة، ينبغي أن تكون تابعة إلى سنوات الخدمة على أنها امتيازات سلبية. هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقلاً عن عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة الاعتراف بهذه الاشتراكات على أنها تخفيض من تكلفة الخدمة في الفترة التي قدمت فيها الخدمة بدلاً من توزيع الاشتراكات على سنوات الخدمة. إن هذا التعديل نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 تموز 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك لعدم وجود خطط امتيازات محددة ومساهمات من الموظفين لدى البنك.

- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):**
هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولية رقم 2 – الدفع على أساس الأسهم.
- ◀ معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 – تجميع الأعمال.
- ◀ معيار التقارير المالية الدولية رقم 8 – قطاعات التشغيل.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 16 – الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولية رقم- 38 الأصول غير الملموسة.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 24 – إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):**
هذه التحسينات نافذة للتطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 – تجميع الأعمال.
- ◀ معيار التقارير المالية الدولية رقم 13 – قياس القيمة العادلة.
- ◀ معيار المحاسبة الدولية رقم 40 – الاستثمارات العقارية.

- **معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 – الإيرادات من العقود مع الزبائن**
في أيار 2014، تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 الذي أسس لنموذج جديد يتكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع البنك أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. مبادئ المعيار رقم 15 توفر نموذجاً أكثر منهجية لقياس الإيرادات والاعتراف بها. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع المنشآت و يحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم أثر متطلبات المعيار وسيقوم بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

- **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 11- الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص**
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 من المشاركون في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولية رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كلٍّ من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة للتطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصوله غير المتداولة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة بها في البيانات المالية وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية التي قد تتأثر في المستقبل، فيما يلي أهم هذه التقديرات:

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 هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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 وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن صافي الخسارة الضريبية المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

أ. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

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

■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

■ أرباح اليوم الأول

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

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

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

يمكن استرجاع خسائر التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال بيان الدخل بند أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع.

■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "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.

د. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الموجودات المالية

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

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام البنك بنقل الحقوق بإستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام البنك بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم يقدّم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنه دخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم يقدّم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

■ المطلوبات المالية

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

هـ. القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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، تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو بشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

في 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 المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، تم زيادة أو انخفاض قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

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 تدني في القيمة 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 لتدني القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة على أساس نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، التي تأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان مثل نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. ويتم تعديل الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر على أساس البيانات الحالية الملحوظة لتعكس آثار الظروف الحالية التي استند عليها في تحديد الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر وتلغي آثار الظروف في الفترة السابقة غير الموجودة حالياً.

تعكس التقديرات في تغيرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتتسق باتجاه، التغيرات في البيانات الملحوظة ذات العلاقة من سنة إلى سنة. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيرادات الفوائد المستقبلية هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني.

إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة. تقوم المجموعة بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

■ الديون المجدولة

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

ز. التقاص

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

ح. عقود الإيجار

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

■ البنك كمستأجر

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

■ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك بإستلام الدفعات.

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 الإعتراف الأولي يتم قياس إلزام 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 "مخصصات متنوعة" في بيان الدخل. يتم الإعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

ك. النقد وما في حكمه

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في البيانات المالية ضمن بند موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

م. الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم إظهارها 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
-----------------	---------

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الإلتزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات، القبولات والإعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

ف. الضرائب

1. الضريبة الحالية

يتم قياس الإلتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية 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 إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

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

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

ص. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

ق. تقارير القطاعات

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

ر. مقايضة العملات

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

ت. محاسبة التحوط

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

3. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
1,770,945,297	2,183,688,948	نقد في الخزينة
349,042,358	-	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الاستثنائية المحيطة (*)
11,044,249,181	15,902,906,123	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,659,762,932	2,352,757,075	احتياطي ودائع (**)
14,823,999,768	20,439,352,146	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع حمص الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة. يتكون هذا الرصيد بتاريخ 31 كانون الأول 2013 من أرصدة بالليرات السورية مجموعها 219,115,554 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرات السورية 129,926,804 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2013.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 18 أيار 2014 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع النقد الموجود في فرع حمص قد تم سرقته. علماً أن البنك قد شكل مؤونة بكامل النقد الموجود في فرع حمص، فتم شطب المبالغ النقدية بالمؤونات المكونة (إيضاح 17) والفرق الظاهر ناجم عن اختلاف مبلغ النقد المقدر ضمن الصرافات الآلية لفرع حمص والمبلغ الفعلي ضمن تلك الصرافات وتمت معالجة هذا الفرق ضمن سنة 2014.

ومن الجدير بالذكر بأن النقد في كافة مكاتب وفروع البنك عدا الفروع المغلقة مؤمن عليها بالكامل ببول الص تأمين بسقف تأميني بمبلغ 4,800,000 دولار أمريكي ضد السرقة ولا تتضمن أخطار الإرهاب.

(**) 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 2014 مبلغ 2,352,757,075 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 1,659,762,932 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4. أرصدة لدى المصارف

2014 حسابات جارية وتحت الطلب	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
1,733,994,710	13,081,723,414	14,815,718,124	
1,733,994,710	13,081,723,414	14,815,718,124	
2013 حسابات جارية وتحت الطلب	1,073,490,534	10,287,196,480	11,360,687,014
1,073,490,534	10,287,196,480	11,360,687,014	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 11,749,229,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 6,477,879,975 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 14,555,747 ليرة سورية مقابل 265,125,958 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

5. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014 إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	-	-	
2,038,885,000	-	2,038,885,000	2013 إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) (*)

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

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	الشركات:
284,879,849	105,947,189	سندات محسومة (*)
4,125,101,266	5,591,986,538	حسابات جارية مدينة
15,517,499,450	19,159,566,787	قروض وسلف
1,746,075,859	1,331,465,399	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
14,009,472	11,141,702	قروض (**)
		بطاقات الائتمان
21,687,565,896	26,200,107,615	المجموع
(7,171,124,924)	(6,777,150,606)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(901,522,307)	(3,973,435,439)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(1,807,854,788)	(3,075,935,162)	ينزل فوائد معلقة
11,807,063,877	12,373,586,408	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,371,938 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 1,791,211 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 9,859,281 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 30,846,184 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 10,750,586,045 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 8,072,647,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 11,791,263,875 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 11,614,223,156 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، أي ما نسبته (45.00%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للسنة الحالية مقابل ما نسبته (53.55%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي لعام 2013.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 204,135,878 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 423,226,965 كما في 31 كانون الأول 2013، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 49,698,172 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 266,709,421 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حيث يتم ادراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,715,328,712 ليرة سورية أي ما نسبته (37.69%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 9,806,368,368 ليرة سورية أي ما نسبته (49.32%) كما في 31 كانون الأول 2013. لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2014 وفي 31 كانون الأول 2013.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

2014	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني التغير خلال السنة الرصيد في 31 كانون الأول	7,779,590,443 2,735,098,967 10,514,689,410	293,056,788 (57,160,153) 235,896,635	8,072,647,231 2,677,938,814 10,750,586,045
الرصيد في 1 كانون الثاني مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	6,992,383,759 787,206,684	178,741,165 114,315,623	7,171,124,924 901,522,307
التغير خلال السنة	570,866,748 807,423,512 301,740 3,149,485,056 (18,975,732)	25,964,278 - - - (5,250,767)	596,831,026 807,423,512 301,740 3,149,485,056 (24,226,499)
الاسترداد	(1,774,002,357) -	- (77,873,664)	(1,774,002,357) (77,873,664)
الرصيد في 31 كانون الأول	6,577,695,930 3,936,993,480 10,514,689,410	199,454,676 36,441,959 235,896,635	6,777,150,606 3,973,435,439 10,750,586,045

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

1. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 522,603,559 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 3,365,365,688 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة (تتمة)

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

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
1,807,854,788	515,398,986	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,874,199,133	1,476,877,682	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(606,564,859)	(188,509,393)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
446,100	4,087,513	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
3,075,935,162	1,807,854,788	الرصيد في 31 كانون الأول

وقد تم خلال عام 2014 شطب ديون بلغت فوائدها المعلقة 34,268 ليرة سورية مقابل 122,365 ليرة سورية خلال عام 2013.

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية
741,767,313	987,741,216
1,507,673,007	1,060,630,088
<u>2,249,440,320</u>	<u>2,048,371,304</u>
2,249,440,320	2,048,371,304
<u>2,249,440,320</u>	<u>2,048,371,304</u>

موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية (**)

سندات دين:
سندات حكومية
سندات من مصارف خارجية

المجموع

تحليل السندات والأذونات
ذات عائد ثابت

المجموع

(**) تستحق هذه الإستثمارات خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة 2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية
736,062,790	-
741,767,313	987,741,216
771,610,217	1,060,630,088
<u>2,249,440,320</u>	<u>2,048,371,304</u>

الاستحقاق

سعر الفائدة %

2014	%4.75
2015	%4
2016	%4.88

8. استثمارات في شركات حليفة

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

اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		صافي القيمة (ليرة سورية)
		2014	2013	
شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير	سورية	20%	20%	368,937,530

يتركز نشاط شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير الرئيسي بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأي أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري علماً ان نسبة حقوق التصويت تبلغ 20%. علماً أن أسهم شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

في 1 كانون الثاني	2014	2013
حصة البنك من الربح قبل الضريبة	ليرة سورية	ليرة سورية
أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح	359,476,946	350,465,455
يطرح: توزيعات أسهم مقبوضة	36,103,931	33,620,493
الرصيد في نهاية السنة	(10,143,347)	(8,109,002)
	(16,500,000)	(16,500,000)
	<u>368,937,530</u>	<u>359,476,946</u>

فيما يلي حصة البنك في موجودات و مطلوبات وإيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

حصة البنك من موجودات و مطلوبات الشركات الحليفة:

مجموع الموجودات	2014	2013
مجموع المطلوبات	(70,690,162)	(86,149,675)
صافي الأصول	367,209,339	373,208,258
	<u>296,519,177</u>	<u>287,058,583</u>

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

إيرادات السنة (إيرادات تشغيلية)	2014	2013
ربح السنة	30,672,897	34,525,822
	<u>25,960,584</u>	<u>25,511,491</u>

9. موجودات ثابتة

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

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

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

9. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	التكلفة
1,651,217,660	469,815,805	19,027,481	243,841,025	209,393,603	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني 2014
23,228,793	13,315,084	-	-	9,913,709	-	الإضافات
(29,776,977)	(27,831,225)	-	-	(1,945,752)	-	الاستبعادات
1,644,669,476	455,299,664	19,027,481	243,841,025	217,361,560	709,139,746	كما في 31 كانون الأول 2014
666,255,507	407,977,564	18,371,402	-	144,165,001	95,741,540	الاستهلاك المتراكم
67,030,858	31,439,077	539,613	-	20,869,373	14,182,795	كما في 1 كانون الثاني 2014
(23,046,910)	(21,833,580)	-	-	(1,213,330)	-	الإضافات
710,239,455	417,583,061	18,911,015	-	163,821,044	109,924,335	الاستبعادات
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	كما في 1 كانون الثاني 2014
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	كما في 31 كانون الأول 2014
33,889,133	33,650,133	-	-	239,000	-	المشاريع قيد التنفيذ
33,889,133	33,650,133	-	-	239,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2014
						كما في 31 كانون الأول 2014
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
						الإضافات
						كما في 31 كانون الأول 2014
973,847,165	71,366,736	116,466	243,841,025	53,779,516	604,743,422	صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 كانون الأول 2014

9. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	التكلفة
1,690,898,202	501,754,260	19,027,481	243,841,025	217,135,690	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني 2013
6,178,357	5,448,985	-	-	729,372	-	الإضافات
6,871,937	4,350,488	-	-	2,521,449	-	التحويلات
(52,730,836)	(41,737,928)	-	-	(10,992,908)	-	الاستبعادات
1,651,217,660	469,815,805	19,027,481	243,841,025	209,393,603	709,139,746	كما في 31 كانون الأول 2013
604,445,300	379,427,416	16,548,971	-	126,910,168	81,558,745	الاستهلاك المتراكم
110,978,184	70,120,717	1,822,431	-	24,852,241	14,182,795	كما في 1 كانون الثاني 2013
(49,167,977)	(41,570,569)	-	-	(7,597,408)	-	الإضافات
666,255,507	407,977,564	18,371,402	-	144,165,001	95,741,540	الاستبعادات
						كما في 31 كانون الأول 2013
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	كما في 1 كانون الثاني 2013
						كما في 31 كانون الأول 2013
6,871,937	4,350,488	-	-	2,521,449	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
(6,871,937)	(4,350,488)	-	-	(2,521,449)	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	التحويلات
						كما في 31 كانون الأول 2013
990,490,164	61,838,241	656,079	243,841,025	65,228,602	618,926,217	صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 كانون الأول 2013

9. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 476,244,256 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل مبلغ قدره 279,425,641 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

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

وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر، باستثناء فرع حمص، وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية. علماً أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء كالحريق والسرقة وموجودات الفرع والمبنى ولا تتضمن مخاطر الإرهاب، علماً أن البنك قام خلال عام 2013 باستبعاد بعض الموجودات الثابتة العائدة لفرع حمص والتي بلغت صافي قيمتها الدفترية مبلغ 3,562,859 ليرة سورية حيث اعتبر المبلغ المستبعد بمثابة خسائر استبعاد موجودات ثابتة تم قيده في بيان الدخل (إيضاح 31).

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

2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
65,156,952	66,596,957	حمص
4,931,018	12,440,966	حوش بلاس
-	12,717,207	شارع الملك فيصل
70,087,970	91,755,130	الرصيد في 31 كانون الأول

10. موجودات غير ملموسة

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

2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	التكلفة
23,766,917	23,766,917	كما في 1 كانون الثاني
8,055,005	-	الإضافات
31,821,922	23,766,917	كما في 31 كانون الأول
18,868,475	16,771,507	الإطفاء المتراكم
2,747,228	2,096,968	كما في 1 كانون الثاني
21,615,703	18,868,475	كما في 31 كانون الأول
10,206,219	4,898,442	صافي القيمة الدفترية
		كما في 31 كانون الأول

11. موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة
1,367,690,263	995,106,979	372,583,284
		1,367,690,263

موجودات ضريبية مؤجلة

ب- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
492,547,969	1,367,690,263	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(372,583,284)	المقتطع خلال السنة
875,142,294	-	المكون خلال السنة
1,367,690,263	995,106,979	الرصيد في 31 كانون الأول

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي (الخسارة المحاسبية) مع الربح الضريبي (الخسارة الضريبية):

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(422,181,214)	1,545,096,627	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
464,438,400	3,071,278,306	يضاف: مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
14,182,795	14,182,795	استهلاك المباني
128,562,832	-	مخصصات متنوعة
132,366,041	-	تحويل من أرباح قطع بنوي الى تشغيلي عن سنوات سابقة
(6,500,000)	4,000,000	إيراد (مصرف) مخصص تقلب أسعار القطع
(3,785,520,590)	(3,117,858,057)	ينزل: أرباح غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(25,511,491)	(25,960,584)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التاجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
(3,500,569,177)	1,490,333,137	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(875,142,294)	372,583,284	مصرف (إيراد) ضريبة الدخل
358,015	72,195,345	ضريبة الدخل عن أعوام سابقة (إيضاح 17)
(874,784,279)	444,778,629	مصرف (إيراد) ضريبة الدخل عن السنة

قررت إدارة البنك خلال عام 2014 التوقف بشكل مؤقت عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة، كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية. تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة.

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

11. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

- عام 2005: كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.
- عام 2006: كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير. قام البنك بالاستفادة من الخصم، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2008: كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2009: كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعترض البنك إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن ولم يصدر قرارها على التكاليف المؤقت بعد.
- عام 2010: كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن ولم يصدر قرارها على التكاليف المؤقت بعد.
- عام 2011: كلف البنك بدفع مبلغ 99,399,491 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن ولم يصدر قرارها على التكاليف المؤقت بعد.
- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية ولم يصدر التكاليف الأولي بعد.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

12. موجودات أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
60,072,646	161,997,639	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,241,256	39,152,087	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
46,677,433	31,537,767	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
105,431,109	53,657,141	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	1,319,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
84,841,245	196,020,160	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (***)
7,292,864	5,780,596	قرطاسية ومطبوعات
-	4,724,775	تقاص بطاقات صراف آلي
42,958,434	72,889,800	تأمينات قابلة للإسترداد
11,013,026	12,603,899	أرصدة متبادلة بين الفروع
718,054	12,328,881	أرصدة معلقة تحت التسوية (**)
1,176,610	5,413,241	طوابع
301,725	222,422	أخرى
396,724,402	597,647,677	

12. موجودات أخرى (تتمة)

(*) خلال عام 2014 قام البنك باستملاك عقار استيفاء لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 لعام 2002. فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة.

2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
-	-	الرصيد في بداية السنة
1,319,269	-	الإضافات
1,319,269	-	الرصيد في نهاية السنة

(**) يمثل المبلغ أرصدة مدينة معلقة ناتجة عن عمليات النظام المصرفي لدى البنك وسوف يتم العمل على تصفيتها خلال عام 2015 كحد أقصى.

(***) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وكل من بنك بيبيلوس ش.م.ل ومصرف سورية المركزي على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 كانون الأول 2014 خسارة تبلغ 196,020,160 ليرة سورية. بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2013 خسارة بمبلغ 84,841,245 ليرة سورية مع مصرف سورية المركزي، وربح قدره 30,493,485 ليرة سورية مع بنك بيبيلوس ش.م.ل (إيضاحي 34 و 18). علماً بأنه تم بتاريخ 14 كانون الثاني 2014 تسوية عقد اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي ونتج عنها خسارة بمبلغ 28,341,280 ليرة سورية.

إن التفاصيل القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق خلال 3 أشهر ليرة سورية	من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	
196,020,160	-	196,020,160	-	2014
196,020,160	-	196,020,160	-	عقود مقايضة عملات
84,841,245	-	84,841,245	-	2013
84,841,245	-	84,841,245	-	عقود مقايضة عملات
(30,493,485)	(30,493,485)	(30,493,485)	-	عقود مقايضة عملات
54,347,760	-	54,347,760	-	

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2014

12. موجودات أخرى (تتمة)

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

2014

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدى/لائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	12 كانون الثاني 2015	36,500,000 يورو	مدى	195,095,139
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	12 كانون الثاني 2015	18,351,000 درهم إماراتي	مدى	882,864
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	12 كانون الثاني 2015	1,125,060 ريال سعودي	مدى	42,157
					196,020,160

2013

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

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:

2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
1,593,964,093	1,155,535,396	أرصدة بالدولار الأمريكي
1,810,604,093	1,372,175,396	

14. ودائع المصارف

2014			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
90,893,455	7,672,892	83,220,563	حسابات جارية
2,000,000,000	-	2,000,000,000	ودائع لأجل
107,150,491	107,150,491	-	تأمينات كفالات تجارية
93,267,924	93,267,924	-	قروض (*)
2,291,311,870	208,091,307	2,083,220,563	المجموع
2013			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
41,591,062	3,310,466	38,280,596	حسابات جارية
4,812,194,591	-	4,812,194,591	ودائع لأجل
88,127,340	88,127,340	-	تأمينات كفالات تجارية
335,693,177	335,693,177	-	قروض (*)
5,277,606,170	427,130,983	4,850,475,187	المجموع

(*) 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 2014 مبلغ 2,090,893,455 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل، مقابل مبلغ 3,303,785,653 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

15. ودائع العملاء

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
11,327,793,125	23,933,482,444	حسابات جارية وتحت الطلب
17,828,214,803	17,326,281,576	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
14,168,427	26,115,214	ودائع مجمدة
29,170,176,355	41,285,879,234	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 12,167,943,499 ليرة سورية أي ما نسبته 29.47% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 9,509,210,495 ليرة سورية أي ما نسبته 32.60% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 74,357,980 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014 مقابل 85,294,294 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الحسابات المجمدة 26,115,214 ليرة سورية أي ما نسبته 0.06% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 14,168,427 ليرة سورية أي ما نسبته 0.05% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

16. تأمينات نقدية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
483,449,640	856,468,693	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
630,382,137	682,530,212	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,113,831,777	1,538,998,905	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2014

17. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم من المخصص خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,000,000	4,000,000	-	-	-	6,000,000
-	72,195,345	-	-	(20,342,788)	51,852,557
346,542,358	1,169,647	-	20,122,061	(367,834,066)	-
348,542,358	77,364,992	-	20,122,061	(388,176,854)	57,852,557
262,993,315	-	(216,678,163)	-	-	46,315,152
3,716,106	-	(333,086)	-	-	3,383,020
615,251,779	77,364,992	(217,011,249)	20,122,061	(388,176,854)	107,550,729

مؤونة مركز القطع التشغيلي					
مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة					
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة					
مخصص إنخفاض القيمة لإفراديا للديون غير المنتجة					
مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة					

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم من المخصص خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
8,500,000	-	(6,500,000)	-	-	2,000,000
161,920,000	128,562,832	-	56,059,526	-	346,542,358
170,420,000	128,562,832	(6,500,000)	56,059,526	-	348,542,358
124,337,498	138,655,817	-	-	-	262,993,315
54,095,323	-	(50,379,217)	-	-	3,716,106
348,852,821	267,218,649	(56,879,217)	56,059,526	-	615,251,779

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. وحيث تبين أن جميع النقد الموجودة في فرع حمص قد تم سرقة، وأن البنك قد قام بتشكيل مؤونة بكامل النقد الموجود في فرع حمص، تم خلال 2014 شطب النقد الموجود في فرع حمص بالمؤونات المكونة.

يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 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.

18. مطلوبات أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
594,110,252	523,865,899	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
43,366,754	11,323,069	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – مصارف
540,943	233,535	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
172,684,575	132,040,202	شيكات مصدقة
2,697,582,627	133,762,927	شيكات مصرفية (*)
43,992,240	51,677,989	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
958,175	-	تقاص بطاقات صراف الي
53,320,023	54,265,256	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
9,676,760	4,861,906	ايرادات مقبوضة مقدماً
978,752	271,029,817	حوالات العملاء الواردة
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
30,493,485	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (ايضاح 12, 34)
9,406,271	18,703,791	أرصدة معلقة تحت التسوية (**)
1,902,138	1,039,162	أرصدة متبادلة بين الفروع
3,659,410,995	1,203,201,553	

(*) يمثل الرصيد شيكات مصرفية لم يتم تصفيتها.

(**) يمثل المبلغ أرصدة دائنة معلقة ناتجة عن عمليات النظام المصرفي لدى البنك وسوف يتم العمل على تصفيتها خلال عام 2015 كحد أقصى.

19. 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 2014 و 31 كانون الأول 2013.

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 خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

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

19. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

قام بنك بيبيلوس ش.م.ل خلال عام 2014 بشراء معظم الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية، باستثناء الأسهم المحتجزة لعضوية مجلس الإدارة والتي تمثل نسبة 7.44% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/م.وبتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 7 نيسان 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص-ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في السوق بتاريخ 23 تموز 2014.

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.

20. الإحتياطيات

- الإحتياطي القانوني

بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 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:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
(422,181,214)	1,545,096,627	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(3,785,520,590)	(3,117,858,057)	ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة
(4,207,701,804)	(1,572,761,430)	
-	-	إحتياطي قانوني 10 %

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

20. الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي الخاص

بناءً على البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 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:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
(422,181,214)	1,545,096,627	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(3,785,520,590)	(3,117,858,057)	ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة
(4,207,701,804)	(1,572,761,430)	
-	-	إحتياطي خاص 10 %

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

21. احتياطي عام 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 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالاتي:

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- 0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- 0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى 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 مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 221,208,000 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014، بقي رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

22. 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		
2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
76,603,631	98,821,002	الرصيد في 1 كانون الثاني
(224,695)	-	إطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض
-	(19,128,230)	وسلف
22,442,066	(10,008,930)	خسائر ناتجة عن استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
		(خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية متوفرة
		للبيع
98,821,002	69,683,842	الرصيد في 31 كانون الأول

23. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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 2014 و 31 كانون الأول 2013.

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 بتاريخ 9 كانون الثاني 2013 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل مبلغ 4,516,071 دولار من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي حيث نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 138,146,612 ليرة سورية منها 5,780,571 ليرة سورية تخص عام 2013 ومبلغ 132,366,041 ليرة سورية تخص أعوام سابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة.

24. الفوائد الدائنة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة :
		<u>الشركات</u>
627,182,670	576,499,004	حسابات جارية مدينة
926,894,385	1,355,515,246	قروض وسلف
23,033,327	19,633,249	سندات محسومة
		<u>تجزئة</u>
237,605,153	183,750,066	قروض
3,431,792	2,417,902	بطاقات الائتمان
4,180,689	1,121,651	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
5,518,487	-	موجودات مالية قروض وسلف
95,140,415	142,172,397	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>1,922,986,918</u>	<u>2,281,109,515</u>	

25. الفوائد المدينة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
300,372,976	180,348,315	ودائع المصارف
		ودائع العملاء
14,850,809	23,708,685	حسابات جارية
1,193,934,181	1,480,561,322	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
9,390,313	3,580,038	تأمينات نقدية
<u>1,518,548,279</u>	<u>1,688,198,360</u>	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2014

26. صافي الدخل من العمولات والرسوم

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		<u>العمولات والرسوم الدائنة</u>
4,263,158	2,381,413	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
95,973,070	96,275,516	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
212,021,803	187,144,605	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
312,258,031	285,801,534	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		<u>العمولات والرسوم المدينة</u>
25,990,683	2,283,338	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
5,209,588	297,640	عمولات ورسوم حوالات
144,676	-	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
31,344,947	2,580,978	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
280,913,084	283,220,556	صافي الدخل من العمولات والرسوم

27. صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
-	24,201,377	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
-	(12,350,870)	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (**)
(2,784,430)	-	خسائر موجودات مالية قروض وسلف
(2,784,430)	11,850,507	

(*) يمثل الربح الناتج عن بيع استثمارات مالية صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات بتاريخ 11 آب 2014، علماً ان هذه الاستثمارات تم شراؤها بتاريخ 10 كانون الثاني 2014.

(**) يمثل الخسارة الناتجة عن بيع استثمارات صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات بتاريخ 29 تموز 2014، علماً ان هذه الاستثمارات تم شراؤها بتاريخ 10 كانون الثاني 2014.

28. صافي إيرادات تشغيلية أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
56,172,468	-	استرداد أتعاب إدارية (إيضاح 34)
30,061,350	-	استرداد أتعاب أعضاء مجلس إدارة (إيضاح 34)
1,197,270	-	أخرى
87,431,088	-	

29. نفقات الموظفين

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
428,825,879	380,802,843	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين وتعويضات نهاية الخدمة
28,733,128	25,897,871	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
5,882,905	7,222,266	تأمين صحي
4,484,066	12,559,596	تنقلات وسفر
1,788,587	4,610,362	مصاريف تدريب الموظفين
531,870	2,484,186	مصاريف تمثيل
470,246,435	433,577,124	

30. مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية

2014	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	570,866,748	25,964,278	596,831,026
مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة	3,149,485,056	-	3,149,485,056
إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	(1,774,002,357)	-	(1,774,002,357)
إسترداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة	-	(77,873,664)	(77,873,664)
	1,946,349,447	(51,909,386)	1,894,440,061
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	(216,678,163)	-	(216,678,163)
إسترداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة	(333,086)	-	(333,086)
	(217,011,249)	-	(217,011,249)
	1,729,338,198	(51,909,386)	1,677,428,812

2013

2013	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	3,334,638,165	68,198,064	3,402,836,229
مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة	428,739,391	86,078,226	514,817,617
	3,763,377,556	154,276,290	3,917,653,846
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	138,655,817	-	138,655,817
إسترداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة	(50,379,217)	-	(50,379,217)
	88,276,600	-	88,276,600
	3,851,654,156	154,276,290	4,005,930,446

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2014

31. مصاريف تشغيلية أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
45,784,934	66,659,585	إيجارات
47,849,452	60,157,354	صيانة
32,921,296	44,702,293	مصاريف تأمين
128,535,411	35,499,280	خسائر عقود مقايضة عملات
28,100,685	27,543,591	استشارات ورسوم قانونية
23,574,679	24,067,121	تنظيف وحراسة وخدمات
15,155,842	22,511,204	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
16,058,495	18,546,388	مصاريف أنظمة المعلومات
8,566,175	11,629,253	قرطاسية ومطبوعات
2,320,815	10,868,256	المنافع
33,870,975	10,761,002	رسوم وأعباء حكومية
6,916,478	10,352,542	إشتراكات
3,562,859	6,635,068	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
9,057,268	6,214,560	مصاريف بطاقات الائتمان
4,430,673	4,437,202	ضيافة
1,695,515	4,351,963	إعلانات
2,719,308	3,842,034	محروقات
4,171,082	3,302,785	مصاريف أعضاء مجلس إدارة (إيضاح رقم 34)
80,000	3,210,000	تبرعات
172,504	2,008,527	مصاريف الربط الشبكي
869,923	998,617	السويقت
1,074,314	1,290,691	أخرى
417,488,683	379,589,316	

32. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2013	2014	
452,603,065	1,100,317,998	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
7.40	17.98	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

33. النقد وما في حكمه

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
13,164,236,837	18,086,595,071	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
11,095,561,056	14,801,162,377	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(3,303,785,653)	(2,090,893,455)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
20,956,012,240	30,796,863,993	

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

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2013	2014	نسبة الملكية
20%	20%	حصة البنك (ليرة سورية)
359,476,946	368,937,530	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
25,511,491	25,960,584	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
16,500,000	16,500,000	

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

										2014
		الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل.)	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا) الإدارة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس	شركة أدير لبنان	شركات حليفة شركة أدير سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب	شركة سوريانا	المجموع	
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي										
حسابات جارية لدى										
حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة										
حسابات لأجل أو لسابق اشعار										
فوائد محققة غير مستحقة الدفع										
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات										
مصاريف مدفوعة مقدماً										
بنود خارج بيان المركز المالي										
كفالات										
عقود مقايضة										
عناصر بيان الدخل										
فوائد وعمولات دائنة										
فوائد وعمولات مدينة										
استرداد أتعاب ادارية										
نفقات الموظفين - تأمين صحي										
مصاريف تشغيلية أخرى - أعضاء مجلس ادارة										
مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة										
مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة										
مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات										
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين										

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1 % الى 10%.

34. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

بنك بيلوس سورية ش.م.م	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل)	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا) الإدارة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس	شركة أدير لبنان	شركة أدير سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب	شركة سوريانا	المجموع
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	5,608,143,398	544,085,000	-	-	-	-	-	6,152,228,398
حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة	-	-	(107,132,029)	(5,854,476)	(24,386,610)	(22,762,636)	(1,033,113)	(161,168,864)
حسابات لأجل أو لسابق اشعار	-	-	(1,655,278)	-	(709,840,441)	-	-	(711,495,719)
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-	-	-	-	(1,475,905)	-	-	(1,475,905)
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات	(30,493,485)	-	-	-	-	-	-	(30,493,485)
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	-	-	26,923,644	53,624,847	-	80,548,491
بنود خارج بيان المركز المالي								
كفالات	176,770,151	59,385,000	-	-	-	-	-	236,155,151
ضمانات (سيارات وآليات)	-	-	-	-	-	3,237,120	-	3,237,120
عقود مقايضة	6,698,683,600	-	-	-	-	-	-	6,698,683,600
عناصر بيان الدخل								
فوائد و عمولات دائنة	6,174,778	2,611,362	1,609,594	-	246,297	62,142	43,603	10,747,776
فوائد و عمولات مدينة	(9,801,589)	(98,782)	(474,287)	-	(67,627,510)	-	-	(78,002,168)
استرداد أتعاب ادارية (*)	56,172,468	-	30,061,350	-	-	-	-	86,233,818
نفقات الموظفين – تأمين صحي	-	-	-	-	(5,857,110)	-	-	(5,857,110)
مصاريف تشغيلية أخرى – أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(4,171,082)	-	-	-	-	(4,171,082)
مصاريف تشغيلية أخرى – خسائر عقود مقايضة	(25,906,940)	-	-	-	-	-	-	(25,906,940)
مصاريف تشغيلية أخرى – صيانة	-	-	-	-	-	(46,230,325)	-	(46,230,325)
مصاريف تشغيلية أخرى – ايجارات	-	-	-	-	(7,130,000)	-	-	(7,130,000)
مصاريف تشغيلية أخرى – تأمين	-	-	-	-	(32,873,157)	-	-	(32,873,157)

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1 % الى 10.25%.
- (*) قام البنك خلال عام 2013 باسترداد مبلغاً وقدره 86,233,818 ليرة سورية يمثل أتعاب إدارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2012 تم الاعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل.

34. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
59,231,682	57,831,731	رواتب ومكافآت
37,348,370	37,526,792	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>96,580,052</u>	<u>95,358,523</u>	

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

يبين الجدول التالي الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

2013			2014			
الربح (الخسارة) غير المعترف بها لبيرة سورية	القيمة العادلة لبيرة سورية	القيمة الدفترية لبيرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها لبيرة سورية	القيمة العادلة لبيرة سورية	القيمة الدفترية لبيرة سورية	
						الموجودات المالية
-	12,704,012,113	12,704,012,113	-	18,255,663,198	18,255,663,198	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	11,360,687,014	11,360,687,014	-	14,815,718,124	14,815,718,124	أرصدة لدى المصارف
(1,843,362)	2,037,041,638	2,038,885,000	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
(55,186,540)	11,751,877,337	11,807,063,877	(3,914,497)	12,369,671,911	12,373,586,408	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	359,476,946	359,476,946	-	368,937,530	368,937,530	استثمارات في شركات حليفة
-	1,372,175,396	1,372,175,396	-	1,810,604,093	1,810,604,093	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
2,783,947	5,274,822,223	5,277,606,170	(333,540)	2,291,645,410	2,291,311,870	ودائع المصارف
(14,920,300)	29,172,596,655	29,157,676,355	(6,532,533)	41,292,411,767	41,285,879,234	ودائع العملاء
-	1,126,331,777	1,126,331,777	-	1,538,998,905	1,538,998,905	تأمينات نقدية
(69,166,255)			(10,780,570)			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2013				2014			
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
2,249,440,320	-	-	2,249,440,320	2,048,371,304	-	-	2,048,371,304
2,249,440,320	-	-	2,249,440,320	2,048,371,304	-	-	2,048,371,304

إيضاح

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

36. إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف. إن الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة 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.

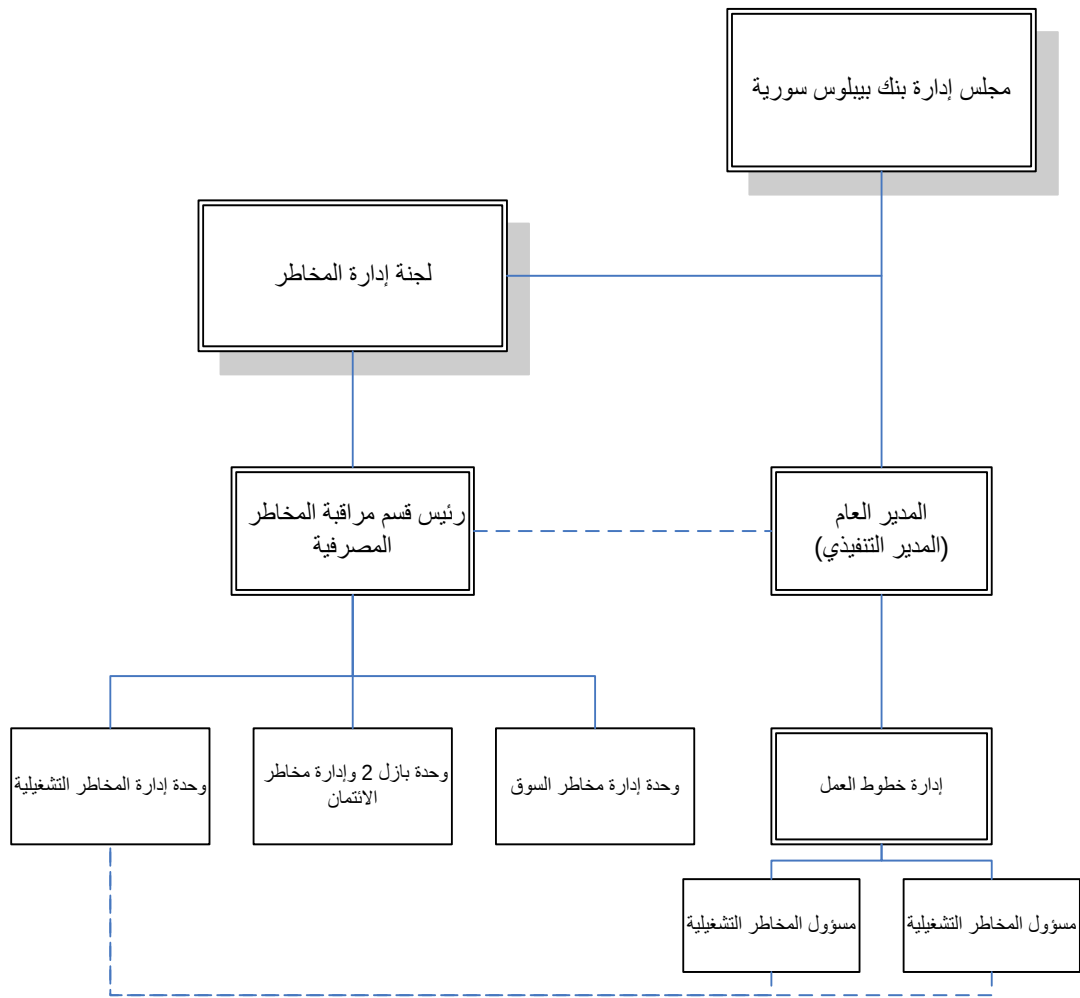
الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



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

1. المستوى الإستراتيجي: ويتمثل بالدور الذي يلعبه مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه، إضافة إلى لجان الإدارة العليا وتحديد اللجنة الإدارية وإدارة 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 الموضوعة من قبل قسم إدارة المخاطر.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- 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.

تقوم لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمساعدته في تحمل مسؤولياته الخاصة بإدارة المخاطر، من خلال القيام بصورة دورية بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في قسم 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 وإدارة الموجودات و المطالب 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.

إن اللجنة مسؤولة أيضاً عن وضع السياسات والإجراءات اللازمة لإدارة والحد من مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، ومخاطر السوق في محفظة المتاجرة. إضافة إلى 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 لإجمالي 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.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

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

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

36.2 مخاطر الائتمان

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

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع 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 التركزات 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 أو القضاء على خطر التركز الائتماني؛ كما قد وضع البنك المركزي من خلال قراراته نسباً رقابية لحجم التركزات 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 تركزات كبيرة أو مخالفات لتلك النسب في حال حدوثها.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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 التركيزات على مستوى عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء، يضع حدود لهذه التركيزات، 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)؛ التركيزات 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 وغير المنتجة وتكوين مخصصات مقابلها حسب تعليمات قرارات البنك المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010 وتعديلاتها اللاحقة، يتم تحديد هذه النسب بناءً على أسوأ نسب تعثر مسجلة خلال الأرباع الأربعة من العام السابق.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً على الديون غير المنتجة

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 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 انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك وفقاً للمؤشرات الواردة في القرار 597/م ن/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 المتعثرة 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.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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 2014، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونات إضافية عن النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته اللاحقة بقيمة 3,365,365,688 ليرة سورية مقابل تشكيل مبلغ 448,502,444 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

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. تنقسم 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)

2014 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
18,255,663,198	12,704,012,113	بنود داخل بيان المركز المالي
14,815,718,124	11,360,687,014	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	2,038,885,000	أرصدة لدى المصارف
12,373,586,408	11,807,063,877	إيداعات لدى المصارف
132,446,166	395,016,001	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
942,142,850	1,044,501,462	للأفراد (التجزئة)
209,764,921	452,039,434	قروض عقارية
11,089,232,471	9,915,506,980	الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,048,371,304	2,249,440,320	الشركات الكبرى
597,647,677	396,724,402	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,810,604,093	1,372,175,396	موجودات أخرى
49,901,590,804	41,928,988,122	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	266,659,444	بنود خارج بيان المركز المالي
6,675,573	5,490,401	اعتمادات استيراد
2,521,346,033	2,228,127,823	قبولات
177,627,382	-	كفالات صادرة لزبائن
11,795,695,358	10,131,270,998	كفالات تعهدات تصدير للزبائن
3,245,131,786	2,917,653,130	كفالات صادرة لمصارف
17,746,476,132	15,549,201,796	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
67,648,066,936	57,478,189,918	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

2014	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	79,839,202	79,839,202
عادية (مقبولة المخاطر)	106,764,950	705,361,803	81,852,376	7,879,967,498	8,773,946,627
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	10,900,763	104,753,642	54,334,183	5,385,069,323	5,555,057,911
المجموع	117,665,713	810,115,445	136,186,559	13,344,876,023	14,408,843,740
منها غير مستحقة:	84,568,773	523,810,405	58,483,569	10,314,289,905	10,981,152,652
منها مستحقة (*)	33,096,940	286,305,040	77,702,990	3,030,586,118	3,427,691,088
لغاية 60 يوم	22,742,622	213,929,562	66,697,250	2,662,444,716	2,965,814,150
من 61 لغاية 90 يوم	3,492,187	27,763,409	-	57,983	31,313,579
من 91 يوم لغاية 179 يوم	6,862,131	44,612,069	11,005,740	368,083,419	430,563,359
غير عاملة:	225,311,618	189,514,325	572,429,203	10,804,008,729	11,791,263,875
دون المستوى	4,044,855	18,457,074	921,288	39,422,924	62,846,141
مشكوك فيها	5,012,956	29,913,558	2,490,569	39,877,202	77,294,285
هالكة (رديئة)	216,253,807	141,143,693	569,017,346	10,724,708,603	11,651,123,449
المجموع	342,977,331	999,629,770	708,615,762	24,148,884,752	26,200,107,615
يطرح : فوائد معلقة	(19,040,070)	(13,081,403)	(186,165,598)	(2,857,648,091)	(3,075,935,162)
يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	(191,491,095)	(44,405,517)	(312,685,243)	(10,202,004,190)	(10,750,586,045)
الصافي	132,446,166	942,142,850	209,764,921	11,089,232,471	12,373,586,408

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

2013	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	331,842	-	667,845	1,420,324	2,420,011
عادية (مقبولة المخاطر)	345,810,748	815,535,051	106,358,983	5,310,238,091	6,577,942,873
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	19,572,143	73,415,055	89,236,440	3,310,756,218	3,492,979,856
المجموع	365,714,733	888,950,106	196,263,268	8,622,414,633	10,073,342,740
منها غير مستحقة:	276,664,011	594,212,528	155,294,179	6,263,368,015	7,289,538,733
منها مستحقة (*):	89,050,722	294,737,578	40,969,089	2,359,046,618	2,783,804,007
لغاية 60 يوم	63,458,820	223,519,955	39,283,669	1,763,119,099	2,089,381,543
من 61 لغاية 90 يوم	9,644,994	31,019,495	1,685,413	384,204,439	426,554,341
من 91 يوم لغاية 179 يوم	15,946,908	40,198,128	7	211,723,080	267,868,123
غير عاملة:	278,076,295	227,344,197	496,995,852	10,611,806,812	11,614,223,156
دون المستوى	13,773,078	49,604,601	3,370,324	332,132,278	398,880,281
مشكوك فيها	39,202,219	59,238,520	68,416,170	448,612,792	615,469,701
هالكة (رديئة)	225,100,998	118,501,076	425,209,358	9,831,061,742	10,599,873,174
المجموع	643,791,028	1,116,294,303	693,259,120	19,234,221,445	21,687,565,896
يطرح : فوائد معلقة	(20,856,999)	(6,654,081)	(91,010,732)	(1,689,332,976)	(1,807,854,788)
يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	(227,918,028)	(65,138,760)	(150,208,954)	(7,629,381,489)	(8,072,647,231)
الصافي	395,016,001	1,044,501,462	452,039,434	9,915,506,980	11,807,063,877

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة 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 صدور وحتى نهاية عام 2013 (حيث تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم (1079/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014) 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:

2014	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	القطاع العام ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	2,472,500	147,364,480	6,675,573	156,512,553
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	45,258,302	2,065,554,907	-	2,110,813,209
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	234,187,348	-	234,187,348
المجموع	-	-	47,730,802	2,447,106,735	6,675,573	2,501,513,110
منها غير مستحقة:	-	-	47,730,802	2,447,106,735	6,675,573	2,501,513,110
منها مستحقة:	-	-	-	-	-	-
لغاية 60 يوم	-	-	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	204,135,878	-	204,135,878
دون المستوى	-	-	-	113,480,620	-	113,480,620
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	90,655,258	-	90,655,258
المجموع	-	-	47,730,802	2,651,242,613	6,675,573	2,705,648,988
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(49,698,172)	-	(49,698,172)
الصافي	-	-	47,730,802	2,601,544,441	6,675,573	2,655,950,816

2013	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	القطاع العام ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	253,290,242	5,490,401	258,780,643
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	54,533,924	1,308,787,357	-	1,363,321,281
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	454,948,778	-	454,948,778
المجموع	-	-	54,533,924	2,017,026,377	5,490,401	2,077,050,702
منها غير مستحقة:	-	-	54,533,924	2,017,026,377	5,490,401	2,077,050,702
منها مستحقة:	-	-	-	-	-	-
لغاية 60 يوم	-	-	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	423,226,965	-	423,226,965
دون المستوى	-	-	-	93,390,924	-	93,390,924
مشكوك فيها	-	-	-	12,901,583	-	12,901,583
هالكة (رديئة)	-	-	-	316,934,458	-	316,934,458
المجموع	-	-	54,533,924	2,440,253,342	5,490,401	2,500,277,667
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(266,709,421)	-	(266,709,421)
الصافي	-	-	54,533,924	2,173,543,921	5,490,401	2,233,568,246

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي

2014					
الأفراد لبيرة سورية	القروض العقارية لبيرة سورية	الشركات الكبرى لبيرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لبيرة سورية	المجموع لبيرة سورية	
-	-	79,839,202	-	79,839,202	ديون متدنية المخاطر
80,927,626	692,097,856	4,441,111,107	81,658,186	5,295,794,775	عادية (مقبولة المخاطر)
7,135,776	103,497,720	2,769,716,274	43,826,537	2,924,176,307	تحت المراقبة (تتطلب
167,929,140	188,586,533	6,083,984,799	470,080,722	6,910,581,194	اهتماماً" خاصاً")
3,369,075	18,372,524	5,457,429	921,288	28,120,316	غير عاملة:
4,302,332	29,786,198	37,863,339	2,490,569	74,442,438	دون المستوى
160,257,733	140,427,811	6,040,664,031	466,668,865	6,808,018,440	مشكوك فيها
255,992,542	984,182,109	13,374,651,382	595,565,445	15,210,391,478	هالكة (ردئية)
627,553	487,094	117,992,237	32,444,016	151,550,900	المجموع
-	-	79,500,464	-	79,500,464	منها:
20,065,415	982,813,939	3,468,227,952	443,655,188	4,914,762,494	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
230,145,187	-	2,988,984	-	233,134,171	عقارية
5,154,387	881,076	9,705,941,745	119,466,241	9,831,443,449	أسهم متداولة
255,992,542	984,182,109	13,374,651,382	595,565,445	15,210,391,478	سيارات وآليات
					كفالات شخصية
					المجموع
2013					
الأفراد لبيرة سورية	القروض العقارية لبيرة سورية	الشركات الكبرى لبيرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لبيرة سورية	المجموع لبيرة سورية	
331,842	-	1,420,325	667,844	2,420,011	ديون متدنية المخاطر
295,988,580	797,461,628	3,206,605,384	93,275,959	4,393,331,551	عادية (مقبولة المخاطر)
13,922,094	72,889,407	2,150,866,521	60,460,125	2,298,138,147	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً"
230,031,355	217,003,871	5,754,735,279	380,162,064	6,581,932,569	خاصاً")
11,505,140	49,076,876	319,949,205	3,370,324	383,901,545	غير عاملة:
33,098,481	56,545,520	167,886,115	68,416,170	325,946,286	دون المستوى
185,427,734	111,381,475	5,266,899,959	308,375,570	5,872,084,738	مشكوك فيها
540,273,871	1,087,354,906	11,113,627,509	534,565,992	13,275,822,278	هالكة (ردئية)
1,567,710	1,000,000	317,148,455	5,190,706	324,906,871	المجموع
-	-	97,500,000	-	97,500,000	منها:
25,951,901	1,084,694,941	2,519,042,886	421,132,355	4,050,822,083	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
503,017,303	-	6,149,421	-	509,166,724	عقارية
9,736,957	1,659,965	8,173,786,747	108,242,931	8,293,426,600	أسهم متداولة
540,273,871	1,087,354,906	11,113,627,509	534,565,992	13,275,822,278	سيارات وآليات
					كفالات شخصية
					المجموع

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2014

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة خارج بيان المركز المالي

2014	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القطاع العام ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	147,364,480	2,472,500	6,675,573	156,512,553
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,182,362,253	27,236,349	-	1,209,598,602
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	74,896,178	-	-	74,896,178
غير عاملة:	-	-	113,767,159	-	-	113,767,159
دون المستوى	-	-	113,480,620	-	-	113,480,620
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	286,539	-	-	286,539
المجموع	-	-	1,518,390,070	29,708,849	6,675,573	1,554,774,492
منها:						
تأمينات نقدية	-	-	252,843,120	6,108,001	6,675,573	265,626,694
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	44,972,602	23,600,848	-	68,573,450
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	-	-	-	-
كفالات شخصية	-	-	1,220,574,348	-	-	1,220,574,348
المجموع	-	-	1,518,390,070	29,708,849	6,675,573	1,554,774,492

2013	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القطاع العام ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	170,697,736	-	5,490,401	176,188,137
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	801,602,863	32,338,366	-	833,941,229
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	245,133,389	-	-	245,133,389
غير عاملة:	-	-	159,461,487	-	-	159,461,487
دون المستوى	-	-	9,885,480	-	-	9,885,480
مشكوك فيها	-	-	2,332,159	-	-	2,332,159
هالكة (رديئة)	-	-	147,243,848	-	-	147,243,848
المجموع	-	-	1,376,895,475	32,338,366	5,490,401	1,414,724,242
منها:						
تأمينات نقدية	-	-	255,602,556	15,974,654	5,490,401	277,067,611
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	4,800,000	15,198,712	-	19,998,712
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	-	-	-	-
كفالات شخصية	-	-	1,116,492,919	1,165,000	-	1,117,657,919
المجموع	-	-	1,376,895,475	32,338,366	5,490,401	1,414,724,242

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 3,190,323,213 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 2,470,676,469 ليرة سورية).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية المنتجة 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 2014 مبلغ 64,800,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 12,620,000 ليرة سورية).

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

2014	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	18,255,663,198	-	18,255,663,198
أرصدة لدى المصارف	4	8,342,975,557	6,472,742,567	14,815,718,124
إيداعات لدى المصارف	5	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	7	2,048,371,304	-	2,048,371,304
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	13	1,810,604,093	-	1,810,604,093
		30,457,614,152	6,472,742,567	36,930,356,719

2013	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	12,704,012,113	-	12,704,012,113
أرصدة لدى المصارف	4	3,742,047,594	7,618,639,420	11,360,687,014
إيداعات لدى المصارف	5	-	2,038,885,000	2,038,885,000
موجودات مالية متوفرة للبيع	7	2,249,440,320	-	2,249,440,320
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	13	1,372,175,396	-	1,372,175,396
		20,067,675,423	9,657,524,420	29,725,199,843

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية

2013	2014	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
14,076,187,509	20,066,267,292	AAA	الدرجة الأولى (*)
741,767,313	1,060,667,393	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
5,249,720,601	9,330,679,467	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
20,067,675,423	30,457,614,152		
			عادي
3,505,162,266	1,734,165,348	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
133,756	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
6,152,228,398	4,738,577,219	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
9,657,524,420	6,472,742,567		
29,725,199,843	36,930,356,719		

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

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

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

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

2014

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية متوفرة للبيع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
A	S&P	987,741,216	987,741,216
AA	S&P	1,060,630,088	1,060,630,088
		2,048,371,304	2,048,371,304

2013

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية متوفرة للبيع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
A	S&P	1,507,673,007	1,507,673,007
AA	S&P	741,767,313	741,767,313
		2,249,440,320	2,249,440,320

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

2014	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	18,255,663,198	-	-	18,255,663,198
أرصدة لدى المصارف	1,733,994,711	5,095,142,386	7,986,581,027	14,815,718,124
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	12,373,586,408	-	-	12,373,586,408
الأفراد	132,446,166	-	-	132,446,166
القروض العقارية	942,142,850	-	-	942,142,850
الشركات الصغيرة والمتوسطة	209,764,921	-	-	209,764,921
الشركات الكبرى	11,089,232,471	-	-	11,089,232,471
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	987,741,216	1,060,630,088	2,048,371,304
موجودات أخرى	553,221,314	22,980,697	21,445,666	597,647,677
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,810,604,093	-	-	1,810,604,093
المجموع	34,727,069,724	6,105,864,299	9,068,656,781	49,901,590,804

2013	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,704,012,113	-	-	12,704,012,113
أرصدة لدى المصارف	1,073,490,533	5,988,889,329	4,298,307,152	11,360,687,014
إيداعات لدى المصارف	2,038,885,000	-	-	2,038,885,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	11,807,063,877	-	-	11,807,063,877
الأفراد	395,016,001	-	-	395,016,001
القروض العقارية	1,044,501,462	-	-	1,044,501,462
الشركات الصغيرة والمتوسطة	452,039,434	-	-	452,039,434
الشركات الكبرى	9,915,506,980	-	-	9,915,506,980
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	1,477,830,103	771,610,217	2,249,440,320
موجودات أخرى	355,585,874	25,591,612	15,546,916	396,724,402
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,372,175,396	-	-	1,372,175,396
المجموع	29,351,212,793	7,492,311,044	5,085,464,285	41,928,988,122

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2014	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	18,255,663,198	-	-	-	-	-	-	18,255,663,198
أرصدة لدى المصارف	14,815,718,124	-	-	-	-	-	-	14,815,718,124
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	2,979,174,566	6,923,714,046	297,594,994	330,704,226	1,842,398,576	-	12,373,586,408
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,060,630,088	-	-	-	-	-	987,741,216	2,048,371,304
موجودات أخرى	417,943,618	82,649,608	74,661,903	1,694,899	1,815,170	1,176,058	17,706,421	597,647,677
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,810,604,093	-	-	-	-	-	-	1,810,604,093
المجموع	36,360,559,121	3,061,824,174	6,998,375,949	299,289,893	332,519,396	1,843,574,634	1,005,447,637	49,901,590,804

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2014

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 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 عليها والمراجعة المستمرة لإطار إدارة مخاطر السوق.

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

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

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

إن قسم إدارة المخاطر في البنك مسؤول عن ما يلي:

1. تطوير السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة مخاطر السوق، وضمان التعرف، قياس، مراقبة، والتحكم بمخاطر السوق في البنك وبالشكل المناسب.
2. المراجعة المستمرة لحجم السيولة في البنك على مدى آجال زمنية محددة
3. قياس مخاطر السوق في البنك، تنفيذ اختبارات الجهد، وتقييم التأثير على السيولة ومخاطر سعر الفائدة وفقاً لاتفاق بازل 2
4. تقديم تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب عن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية مرفقة بالتوضيحات اللازمة لكل من إدارة البنك، ولجنة إدارة المخاطر في بنك بيلوس سورية، وإدارة مخاطر السوق التابعة لمجموعة بنك بيلوس 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 2014

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

بالليرات السورية

2013			2014			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	
27,988,771	37,318,362	1,865,918,086	(10,769,573)	(14,359,431)	(717,971,545)	دولار أميركي
50,165,068	66,886,758	3,344,337,887	98,308,334	131,077,780	6,553,889,023	يورو
(580,402)	(773,869)	(38,693,460)	(403,544)	(538,058)	(26,902,875)	جنيه استرليني
(96,678,592)	(128,904,789)	(6,445,239,439)	(71,587,826)	(95,450,434)	(4,772,521,696)	ليرة سورية
61,524	82,032	4,101,599	76,286	101,715	5,085,730	الفرنك السويسري
345,175	460,234	23,011,681	417,699	556,932	27,846,580	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2013			2014			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	
(27,988,771)	(37,318,362)	1,865,918,086	10,769,573	14,359,431	(717,971,545)	دولار أميركي
(50,165,068)	(66,886,758)	3,344,337,887	(98,308,334)	(131,077,780)	6,553,889,023	يورو
580,402	773,869	(38,693,460)	403,544	538,058	(26,902,875)	جنيه استرليني
96,678,592	128,904,789	(6,445,239,439)	71,587,826	95,450,434	(4,772,521,696)	ليرة سورية
(61,524)	(82,032)	4,101,599	(76,286)	(101,715)	5,085,730	الفرنك السويسري
(345,175)	(460,234)	23,011,681	(417,699)	(556,932)	27,846,580	الين الياباني

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

2013			2014			ليرة سورية العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
821,751,717	821,751,717	8,217,517,166	1,133,537,522	1,133,537,522	11,335,375,223	دولار أميركي (بنوي)
5,245,124	6,993,498	69,934,983	2,569,722	3,426,296	34,262,964	دولار أميركي (تشغيلي)
9,882,100	9,882,100	98,821,002	6,968,384	6,968,384	69,683,842	دولار أميركي (التغير في القيمة العادلة)
2,385,323	3,180,431	31,804,311	4,417,641	5,890,188	58,901,878	يورو
293,156	390,875	3,908,749	1,126,590	1,502,121	15,021,207	جنيه استرليني
31,202	41,603	416,032	37,841	50,455	504,546	ين ياباني
(4,762,647)	(6,350,196)	(63,501,955)	(3,983,069)	(5,310,759)	(53,107,585)	العملات الأخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

2013			2014			ليرة سورية العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
(821,751,717)	(821,751,717)	8,217,517,166	(1,133,537,522)	(1,133,537,522)	11,335,375,223	دولار أميركي (بنوي)
(5,245,124)	(6,993,498)	69,934,983	(2,569,722)	(3,426,296)	34,262,964	دولار أميركي (تشغيلي)
(9,882,100)	(9,882,100)	98,821,002	(6,968,384)	(6,968,384)	69,683,842	دولار أميركي (التغير في القيمة العادلة)
(2,385,324)	(3,180,431)	31,804,311	(4,417,641)	(5,890,188)	58,901,878	يورو
(293,156)	(390,875)	3,908,749	(1,126,590)	(1,502,121)	15,021,207	جنيه استرليني
(31,202)	(41,603)	416,032	(37,841)	(50,455)	504,546	ين ياباني
4,762,647	6,350,196	(63,501,955)	3,983,069	5,310,759	(53,107,585)	العملات الأخرى

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2014

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2014	دون الشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر ليرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 شهر ليرة سورية	من سنة إلى سنتين ليرة سورية	من سنتين إلى 3 سنوات ليرة سورية	من 3 سنوات إلى 4 سنوات ليرة سورية	من 4 سنوات إلى 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	بنود غير حساسة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	15,902,906,123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,536,446,023	20,439,352,146
أرصدة لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	14,801,162,377	-	14,555,747	-	-	-	-	-	-	-	-	14,815,718,124
موجودات مالية متوفرة للبيع	5,908,782,105	2,349,065,181	3,353,419,255	1,933,673,431	369,703,634	143,883,070	145,380,143	152,816,036	52,120,864	-	(2,035,257,311)	12,373,586,408
استثمارات في شركات حليفة	987,741,216	-	-	-	-	1,060,630,088	-	-	-	-	-	2,048,371,304
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368,937,530	368,937,530
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	973,847,165	973,847,165
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,206,219	10,206,219
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	995,106,979	995,106,979
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	597,647,677	597,647,677
مجموع الموجودات	37,600,591,821	2,349,065,181	3,367,975,002	1,933,673,431	369,703,634	1,204,513,158	145,380,143	152,816,036	52,120,864	-	7,257,538,375	54,433,377,645
المطلوبات												
ودائع المصارف	90,893,456	2,000,000,000	200,418,414	-	-	-	-	-	-	-	-	2,291,311,870
ودائع العملاء	29,342,918,180	2,150,814,832	3,917,302,592	3,342,616,760	2,187,997,870	344,229,000	-	-	-	-	-	41,285,879,234
تأمينات نقدية	-	-	1,538,998,905	-	-	-	-	-	-	-	-	1,538,998,905
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,550,729	107,550,729
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,203,201,553	1,203,201,553
مجموع المطلوبات	29,433,811,636	4,150,814,832	5,656,719,911	3,342,616,760	2,187,997,870	344,229,000	-	-	-	-	1,310,752,282	46,426,942,291
فجوة إعادة تسعير الفائدة	8,166,780,185	(1,801,749,651)	(2,288,744,909)	(1,408,943,329)	(1,818,294,236)	860,284,158	145,380,143	152,816,036	52,120,864	-	5,946,786,093	8,006,435,354
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	8,166,780,185	6,365,030,534	4,076,285,625	2,667,342,296	849,048,060	1,709,332,218	1,854,712,361	2,007,528,397	2,059,649,261	2,059,649,261	8,006,435,354	-

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2014

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

2013	دون الشهر	من شهر إلى 3	من 3 أشهر إلى 6	من 6 أشهر إلى 9	من 9 أشهر إلى 12	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3	من 3 سنوات إلى 4	من 4 سنوات إلى 5	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
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
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	11,044,249,181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,779,750,587	14,823,999,768
أرصدة لدى مصارف	11,360,687,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,360,687,014
إيداعات لدى المصارف	593,850,000	435,490,000	1,009,545,000	-	-	-	-	-	-	-	-	2,038,885,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	4,474,584,492	1,307,177,325	1,420,544,658	1,336,877,052	453,522,335	752,798,191	225,371,733	98,549,078	3,917,877	-	1,733,721,136	11,807,063,877
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	736,062,790	741,767,313	771,610,217	-	-	-	-	2,249,440,320
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359,476,946	359,476,946
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	990,490,164	990,490,164
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,898,442	4,898,442
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396,724,402	396,724,402
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,367,690,263	1,367,690,263
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,372,175,396	1,372,175,396
مجموع الموجودات	27,473,370,687	1,742,667,325	2,430,089,658	1,336,877,052	1,189,585,125	1,494,565,504	996,981,950	98,549,078	3,917,877	-	10,004,927,336	46,771,531,592
المطلوبات												
ودائع المصارف	2,879,497,746	924,287,907	1,138,127,340	-	105,573,325	230,119,852	-	-	-	-	-	5,277,606,170
ودائع العملاء	15,202,783,364	3,790,679,458	4,642,227,295	3,193,415,184	2,023,071,054	318,000,000	-	-	-	-	-	29,170,176,355
تأمينات نقدية	-	-	1,113,831,777	-	-	-	-	-	-	-	-	1,113,831,777
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615,251,779	615,251,779
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,659,410,995	3,659,410,995
مجموع المطلوبات	18,082,281,110	4,714,967,365	6,894,186,412	3,193,415,184	2,128,644,379	548,119,852	-	-	-	-	4,274,662,774	39,836,277,076
فجوة إعادة تسعير الفائدة	9,391,089,577	(2,972,300,040)	(4,464,096,754)	(1,856,538,132)	(939,059,254)	946,445,652	996,981,950	98,549,078	3,917,877	-	5,730,264,562	6,935,254,516
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	9,391,089,577	6,418,789,537	1,954,692,783	98,154,651	(840,904,603)	105,541,049	1,102,522,999	1,201,072,077	1,204,989,954	1,204,989,954	6,935,254,516	-

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2014

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)
التركز في مخاطر العملات الأجنبية

2014

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	بين ياباني ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
						الموجودات
4,357,008,814	57,154,732	-	41,937,032	1,579,098,500	2,678,818,550	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,277,168,864	514,050,596	28,557,084	25,205,436	10,263,308,691	3,446,047,057	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
543,567,826	478,073,276	-	-	1,905,018,012	(1,839,523,462)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,048,371,304	-	-	-	-	2,048,371,304	موجودات مالية متوفرة للبيع
75,912,718	-	-	14,173	11,296,968	64,601,577	موجودات أخرى
1,593,964,093	-	-	-	-	1,593,964,093	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
22,895,993,619	1,049,278,604	28,557,084	67,156,641	13,758,722,171	7,992,279,119	مجموع الموجودات
						المطلوبات
229,561,767	-	-	-	227,585,121	1,976,646	ودائع المصارف
10,077,492,558	49,958,595	710,504	52,108,525	3,552,194,016	6,422,520,918	ودائع العملاء
1,202,410,636	4,145,289	27,342,034	-	1,093,883,661	77,039,652	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
121,150,836	-	-	26,909	41,337,495	79,786,432	مطلوبات أخرى
11,630,615,797	54,103,884	28,052,538	52,135,434	4,915,000,293	6,581,323,648	مجموع المطلوبات
11,265,377,822	995,174,720	504,546	15,021,207	8,843,721,878	1,410,955,471	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
195,264,253	(1,048,282,305)	-	-	(8,784,820,000)	10,028,366,558	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

2013

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	بين ياباني ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
						الموجودات
6,100,444,866	42,105,304	-	42,741,037	859,456,731	5,156,141,794	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,277,978,945	400,577,050	23,599,569	19,333,045	5,662,321,949	5,172,147,332	أرصدة لدى مصارف
2,038,885,000	-	-	-	2,038,885,000	-	إيداعات لدى مصارف
1,012,984,752	324,968,612	-	3,226	1,956,394,686	(1,268,381,772)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,249,440,320	-	-	-	-	2,249,440,320	موجودات مالية متوفرة للبيع
78,255,409	-	-	3,247	12,403,866	65,848,296	موجودات أخرى
1,155,535,396	-	-	-	-	1,155,535,396	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
23,913,524,688	767,650,966	23,599,569	62,080,555	10,529,462,232	12,530,731,366	مجموع الموجودات
						المطلوبات
448,376,966	-	-	-	446,944,007	1,432,959	ودائع المصارف
12,306,494,535	8,346,346	587,887	58,030,139	4,476,456,616	7,763,073,547	ودائع العملاء
823,133,035	62,622,975	22,595,650	-	492,489,984	245,424,426	تأمينات نقدية
129,926,804	-	-	-	4,368,757	125,558,047	مخصصات متنوعة
2,761,086,387	-	-	141,667	85,577,210	2,675,367,510	مطلوبات أخرى
16,469,017,727	70,969,321	23,183,537	58,171,806	5,505,836,574	10,810,856,489	مجموع المطلوبات
7,444,506,961	696,681,645	416,032	3,908,749	5,023,625,658	1,719,874,877	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
914,393,328	(760,183,600)	-	-	(4,991,821,347)	6,666,398,275	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر الدفع المسبق

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

36.5 مخاطر السيولة

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

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 وودائع العملاء والإلتزامات الأخرى.

2013	2014	
66%	61%	المتوسط خلال السنة
73%	71%	أعلى نسبة
53%	58%	أقل نسبة

كما قام البنك بتنفيذ اختبارات جهد خاصة بمخاطر السيولة يفترض خلالها سحب 20% من ودائع الزبائن التي تستحق خلال شهر واحد وذلك للعملة المحلية والعملات الأجنبية، حيث أظهرت نتائج هذه الاختبارات وجود سيولة فورية كافية لتغطية السحوبات المفترضة لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2014

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

2014	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسبعة 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
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	18,086,595,071	-	-	-	-	-	-	2,352,757,075	20,439,352,146
أرصدة لدى المصارف	14,801,162,377	-	-	14,555,747	-	-	-	-	14,815,718,124
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,349,808,069	558,774,036	2,349,065,181	3,353,419,255	1,933,673,431	369,703,634	494,200,113	(2,035,057,311)	12,373,586,408
موجودات مالية متوفرة للبيع	987,741,216	-	-	-	-	-	1,060,630,088	-	2,048,371,304
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	368,937,530	368,937,530
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	973,847,165	973,847,165
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	10,206,219	10,206,219
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	995,106,979	-	995,106,979
موجودات أخرى	77,042,198	44,414,674	263,345,597	76,186,036	18,640,564	4,061,500	77,608,069	36,349,039	597,647,677
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	1,810,604,093	1,810,604,093
مجموع الموجودات والمطلوبات	39,302,348,931	603,188,710	2,612,410,778	3,444,161,038	1,952,313,995	373,765,134	2,627,545,249	3,517,643,810	54,433,377,645
المطلوبات									
ودائع المصارف	90,893,456	-	2,000,000,000	200,418,414	-	-	-	-	2,291,311,870
ودائع العملاء	25,103,133,625	4,239,784,555	2,150,814,832	3,917,302,592	3,342,616,760	2,187,997,870	344,229,000	-	41,285,879,234
تأمينات نقدية	-	-	-	1,538,998,905	-	-	-	-	1,538,998,905
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	107,550,729	107,550,729
مطلوبات أخرى	681,940,718	56,663,268	69,160,087	207,603,900	161,185,859	25,087,167	1,560,554	-	1,203,201,553
مجموع المطلوبات	25,875,967,799	4,296,447,823	4,219,974,919	5,864,323,811	3,503,802,619	2,213,085,037	345,789,554	107,550,729	46,426,942,291
الصافي	13,426,381,132	(3,693,259,113)	(1,607,564,141)	(2,420,162,773)	(1,551,488,624)	(1,839,319,903)	2,281,755,695	3,410,093,081	8,006,435,354
الصافي التراكمي	13,426,381,132	9,733,122,019	8,125,557,878	5,705,395,105	4,153,906,481	2,314,586,578	4,596,342,273	8,006,435,354	-

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2014

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

2013	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام لييرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر لييرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر لييرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسبعة أشهر لييرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر لييرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	بدون استحقاق لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,164,236,836	-	-	-	-	-	-	1,659,762,932	14,823,999,768
أرصدة لدى مصارف أيداعات لدى المصارف	11,095,561,055	-	-	265,125,959	-	-	-	-	11,360,687,014
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	593,850,000	435,490,000	1,009,545,000	-	-	-	-	2,038,885,000
موجودات مالية متوفرة للبيع	3,997,274,743	477,309,749	1,307,177,325	1,420,544,658	1,336,877,052	453,522,335	1,080,636,878	1,733,721,137	11,807,063,877
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	736,062,790	1,513,377,530	-	2,249,440,320
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	359,476,946	359,476,946
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	990,490,164	990,490,164
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	4,898,442	4,898,442
موجودات ضريبية مؤجلة	10,735,893	37,636,665	142,969,939	54,760,109	34,824,718	23,566,581	71,728,284	20,502,213	396,724,402
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	1,367,690,263	-	1,367,690,263
مجموع الموجودات المطلوبة	28,267,808,527	1,108,796,414	1,885,637,264	2,749,975,726	1,371,701,770	1,213,151,706	4,033,432,955	6,141,027,230	46,771,531,592
ودائع المصارف	360,778,014	2,518,719,732	924,287,907	1,138,127,340	-	105,573,325	230,119,852	-	5,277,606,170
ودائع العملاء	12,091,465,880	3,111,317,484	3,790,679,458	4,642,227,295	3,193,415,184	2,023,071,054	318,000,000	-	29,170,176,355
تأمينات نقدية	-	-	-	1,113,831,777	-	-	-	-	1,113,831,777
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	615,251,779	615,251,779
مطلوبات أخرى	10,008,418	104,885,257	108,264,344	276,645,181	158,635,521	18,029,710	3,921,248	2,979,021,316	3,659,410,995
مجموع المطلوبات	12,462,252,312	5,734,922,473	4,823,231,709	7,170,831,593	3,352,050,705	2,146,674,089	552,041,100	3,594,273,095	39,836,277,076
الصافي	15,805,556,215	(4,626,126,059)	(2,937,594,445)	(4,420,855,867)	(1,980,348,935)	(933,522,383)	3,481,391,855	2,546,754,135	6,935,254,516
الصافي التراكمي	15,805,556,215	11,179,430,156	8,241,835,711	3,820,979,844	1,840,630,909	907,108,526	4,388,500,381	6,935,254,516	-

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2014	لغاية سنة لييرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات لييرة سورية	أكثر من خمس سنوات لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
القبولات الصادرة	6,675,573	-	-	6,675,573
السقوف غير المستغلة المباشرة	2,039,527,006	699,684,178	505,920,602	3,245,131,786
السقوف غير المستغلة غير المباشرة	958,328,907	8,000,000	-	966,328,907
كفالات نيابة عن البنوك	11,340,664,775	455,030,583	-	11,795,695,358
كفالات نيابة عن العملاء	2,145,761,121	375,584,912	-	2,521,346,033
كفالات تعهدات تصدير للعملاء	177,627,382	-	-	177,627,382
عقود إيجارات تشغيلية	13,166,916	212,305,732	150,982,608	376,455,256
المجموع	16,681,751,680	1,750,605,405	656,903,210	19,089,260,295

2013	لغاية سنة لييرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات لييرة سورية	أكثر من خمس سنوات لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
الإعتمادات الصادرة	51,390,694	215,268,750	-	266,659,444
القبولات الصادرة	-	5,490,401	-	5,490,401
السقوف غير المستغلة المباشرة	2,881,906,930	35,746,200	-	2,917,653,130
السقوف غير المستغلة غير المباشرة	199,553,225	27,225,923	-	226,779,148
كفالات نيابة عن البنوك	10,124,613,046	6,657,952	-	10,131,270,998
كفالات نيابة عن العملاء	1,975,007,348	253,120,475	-	2,228,127,823
عقود إيجارات تشغيلية	5,313,023	110,910,124	102,577,382	218,800,529
المجموع	15,237,784,266	654,419,825	102,577,382	15,994,781,473

36.6 مخاطر التشغيل

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.6 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، كمداخلات لخطط التدقيق الداخلي؛ التعرف على وإعداد تقارير عن نقاط الضعف ضمن البيئة الرقابية التي من شأنها رفع مستوى المخاطر التشغيلية؛ التأكد من تنفيذ سياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية؛ ودعم تطوير بيئة الرقابة الداخلية في البنك.

إدارة المخاطر التشغيلية

تتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال شقين من التقارير، الأول يشمل التقييم النوعي للمخاطر المعد لأي مقترح عمل (Business Proposal)، والثاني يغطي 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 بتطبيق اختبارات جهد للمخاطر التشغيلية من خلال افتراض سيناريوهات محدد لأحداث مخاطر تشغيلية وتقدير حجم الخسائر التي قد تنتج عن هذه الأحداث، ثم تقييم مدى كفاية رأس مال البنك في تغطية هذه الخسائر. أظهرت النتائج كفاية رأس مال المصرف في تغطية الخسائر الناتجة عن اختبارات الجهد المطبقة.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 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، وسائط الاتصال وغيرها. ويقوم البنك وبشكل مستمر بمراجعة هذه الخطة للتأكد من جاهزيتها وكفائتها.

كما قام المصرف بتنفيذ محاكاة لحالة طوارئ خلال شهر كانون الأول من العام 2014 لتقييم مدى كفاية خطط الطوارئ المعدة وجهوزية موظفي البنك للعمل من الموقع البديل وأظهرت نتائج هذه المحاكاة جاهزية المصرف للتعامل مع حالات الطوارئ.

37. التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

37. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2014					
التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
285,548,543	1,659,950,005	2,139,180,480	-	4,084,679,028	إجمالي الدخل التشغيلي
51,909,386	(1,729,338,198)	-	-	(1,677,428,812)	مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية
337,457,929	(69,388,193)	2,139,180,480	-	2,407,250,216	نتائج الأعمال
-	-	-	(888,114,173)	(888,114,173)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
337,457,929	(69,388,193)	2,139,180,480	(888,114,173)	1,519,136,043	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
			25,960,584	25,960,584	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
			(444,778,629)	(444,778,629)	مصروف ضريبة الدخل
				1,100,317,998	ربح السنة
					<u>معلومات أخرى</u>
1,077,708,373	11,457,875,688	39,521,803,212	-	52,057,387,273	موجودات القطاع
-	-	-	2,375,990,372	2,375,990,372	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,077,708,373	11,457,875,688	39,521,803,212	2,375,990,372	54,433,377,645	مجموع الموجودات
16,328,857,037	27,020,120,537	2,302,634,939	-	45,651,612,513	مطلوبات القطاع
-	-	-	775,329,778	775,329,778	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
16,328,857,037	27,020,120,537	2,302,634,939	775,329,778	46,426,942,291	مجموع المطلوبات
-	-	-	65,172,931	65,172,931	المصاريف الرأسمالية
-	-	-	69,778,086	69,778,086	الاستهلاكات والاطفاءات

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2014

37. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

2013

التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
275,796,730	1,245,952,750	3,071,930,275	87,431,088	4,681,110,843	إجمالي الدخل التشغيلي
(154,276,290)	(3,851,654,156)	-	-	(4,005,930,446)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
121,520,440	(2,605,701,406)	3,071,930,275	87,431,088	675,180,397	نتائج الأعمال
-	-	-	(1,122,873,102)	(1,122,873,102)	مصارييف غير موزعة على القطاعات
121,520,440	(2,605,701,406)	3,071,930,275	(1,035,442,014)	(447,692,705)	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
			25,511,491	25,511,491	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
			874,784,279	874,784,279	إيراد ضريبة الدخل
				452,603,065	ربح السنة
معلومات أخرى					
1,448,831,250	10,418,305,337	32,240,905,700	-	44,108,042,287	موجودات القطاع
-	-	-	2,663,489,305	2,663,489,305	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,448,831,250	10,418,305,337	32,240,905,700	2,663,489,305	46,771,531,592	مجموع الموجودات
16,196,835,771	14,681,823,557	5,320,972,923	-	36,199,632,251	مطلوبات القطاع
-	-	-	3,636,644,825	3,636,644,825	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
16,196,835,771	14,681,823,557	5,320,972,923	3,636,644,825	39,836,277,076	مجموع المطلوبات
-	-	-	13,050,294	13,050,294	المصارييف الرأسمالية
-	-	-	113,075,152	113,075,152	الاستهلاكات والاطفاءات

37. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

2014	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	4,087,060,316	(2,381,288)	4,084,679,028
مجموع الموجودات	39,238,049,681	15,195,327,964	54,433,377,645
مصاريف رأسمالية	65,172,931	-	65,172,931
2013	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	4,672,583,597	8,527,246	4,681,110,843
مجموع الموجودات	34,170,341,694	12,601,189,898	46,771,531,592
مصاريف رأسمالية	13,050,294	-	13,050,294

38. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتراكمة المحققة. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2014 مبلغاً وقدره 7,336,398 ألف ليرة سورية بزيادة عن العام السابق 2013 بمقدار 17% ناتجة عن زيادة الأرباح المدورة غير المحققة، كما بلغت الأموال الخاصة المساندة في نهاية العام 2014 مبلغاً وقدره 256,050 ألف ليرة سورية بانخفاض عن العام السابق 2013 بمقدار 5% نتيجة انخفاض صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس

38. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2013	2014	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي :
		الأموال الخاصة الأساسية :
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	93,013	الاحتياطي القانوني
3,013	3,013	الاحتياطي الخاص
5,396,032	8,513,890	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(4,996,834)	(7,014,374)	الخسائر المتراكمة المحققة
(58)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(359,477)	(368,938)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
(4,898)	(10,206)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
6,250,791	7,336,398	
		بنود رأس المال المساعد :
49,411	34,842	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
6,521,410	7,592,448	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
22,924,505	23,563,505	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,886,781	6,925,763	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
208,981	196,980	مخاطر السوق
951,095	659,836	المخاطر التشغيلية
29,971,362	31,346,084	مجموع الموجودات و المطلوبات المرجحة بالمخاطر
21.76%	24.22%	نسبة كفاية رأس المال (%)
20.86%	23.40%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
90.13%	91.63%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

(**) لقد قام البنك بتعديل تصنيف الاستثمار في شركة ادونيس للتأمين - سورية / أدير وذلك بإدراجه ضمن بنود الأموال الخاصة الأساسية، عوضاً عن الموجودات المرجحة بالمخاطر، وذلك استناداً للكتاب رقم 162/5108 بتاريخ 17 آب 2014. وتم التعديل لأن نسبة مساهمة البنك في رأس مال شركة ادونيس للتأمين - سورية / أدير تبلغ 20% (إيضاح 8).

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقيها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

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

39. إفصاحات الحوكمة

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

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

الحوكمة

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

دليل الحوكمة

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

القوانين المرعية

يخضع بنك بيبيلوس سورية فيما يخص حوكمة الشركات لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 للعام 2009 دليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية، حيث يحدد القرار المعايير الواجب الالتزام بها من قبل المصارف التقليدية السورية عندما تضع دليل الحوكمة الخاص بها (يمكن الحصول على نسخة القرار من الموقع الإلكتروني الرسمي للمصرف المركزي)
إن بنك بيبيلوس سورية يقوم بتطبيق دليل الحوكمة الخاص به الصادر بتاريخ 11 أيار من العام 2011 والذي ينسجم مع متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف المذكور أعلاه.

وافق المصرف المركزي على دليل الحوكمة الخاص ببنك بيبيلوس سورية بنفس التاريخ ضمن كتابه رقم 166\1711 (يمكن الحصول على نسخة دليل الحوكمة الخاص ببنك بيبيلوس سوريا من الموقع الخاص بالمصرف عبر الرابط التالي www.byblosbank.com/Syria)
يصدر بنك بيبيلوس سورية هذه الإفصاحات التزاماً بتعميم المصرف المركزي رقم 100\2913 الصادر بتاريخ 16 حزيران 2009.

مجال التطبيق

إن هذه الإفصاحات خاصة ببنك بيبيلوس سورية ولا تنطبق على أي مؤسسة أخرى ضمن مجموعة بنك بيبيلوس والتي يشكل بنك بيبيلوس سورية جزءاً منها.

التزم بنك بيبيلوس سورية خلال العام 2014 بكافة بنود دليل الحوكمة.

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2014
الموجودات			
20,439,352,146	2,352,757,075	18,086,595,071	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,815,718,124	-	14,815,718,124	أرصدة لدى المصارف
12,373,586,408	494,200,113	11,879,386,295	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,048,371,304	1,060,630,088	987,741,216	موجودات مالية متوفرة للبيع
368,937,530	368,937,530	-	استثمارات في شركات حليفة
973,847,165	973,847,165	-	موجودات ثابتة
10,206,219	10,206,219	-	موجودات غير ملموسة
597,647,677	113,957,108	483,690,569	موجودات أخرى
995,106,979	995,106,979	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,810,604,093	1,810,604,093	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
54,433,377,645	8,180,246,370	46,253,131,275	مجموع الموجودات
المطلوبات			
2,291,311,870	-	2,291,311,870	ودائع المصارف
41,285,879,234	344,229,000	40,941,650,234	ودائع العملاء
1,538,998,905	-	1,538,998,905	تأمينات نقدية
107,550,729	107,550,729	-	مخصصات متنوعة
1,203,201,553	1,560,554	1,201,640,999	مطلوبات أخرى
46,426,942,291	453,340,283	45,973,602,008	مجموع المطلوبات
8,006,435,354	7,726,906,087	279,529,267	الصافي

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2013
			الموجودات
14,823,999,768	1,659,762,932	13,164,236,836	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,360,687,014	-	11,360,687,014	أرصدة لدى المصارف
2,038,885,000	-	2,038,885,000	إيداعات لدى المصارف
11,807,063,877	1,080,636,878	10,726,426,999	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,249,440,320	1,513,377,530	736,062,790	موجودات مالية متوفرة للبيع
359,476,946	359,476,946	-	استثمارات في شركات حليفة
990,490,164	990,490,164	-	موجودات ثابتة
4,898,442	4,898,442	-	موجودات غير ملموسة
396,724,402	92,230,497	304,493,905	موجودات أخرى
1,367,690,263	1,367,690,263	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,372,175,396	1,372,175,396	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,771,531,592	8,440,739,048	38,330,792,544	مجموع الموجودات
			المطلوبات
5,277,606,170	230,119,852	5,047,486,318	ودائع المصارف
29,170,176,355	318,000,000	28,852,176,355	ودائع العملاء
1,113,831,777	-	1,113,831,777	تأمينات نقدية
615,251,779	615,251,779	-	مخصصات متنوعة
3,659,410,995	2,982,942,564	676,468,431	مطلوبات أخرى
39,836,277,076	4,146,314,195	35,689,962,881	مجموع المطلوبات
6,935,254,516	4,294,424,853	2,640,829,663	الصافي

41. إرتباطات والتزامات محتملة

41.1 إرتباطات والتزامات إئتمانية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
266,659,444	-	إعتمادات مستندية
5,490,401	6,675,573	قبولات
2,228,127,823	2,698,973,415	كفالات:
244,554,633	341,773,654	- دفع
1,836,153,278	1,992,695,842	- حسن تنفيذ
-	177,627,382	- كفالات تعهدات تصدير
147,419,912	186,876,537	- أخرى
2,500,277,668	2,705,648,988	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
10,131,270,998	11,795,695,358	كفالات
10,131,270,998	11,795,695,358	
2,917,653,130	3,245,131,786	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
226,779,148	966,328,907	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
46,871,334	195,264,253	عقود أجلة
15,822,852,278	18,908,069,292	

41.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
5,313,023	13,166,917	تستحق خلال سنة
213,487,506	363,288,339	تستحق خلال أكثر من سنة
218,800,529	376,455,256	

41.3 الدعاوي القضائية

نظرا لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى البنك سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوي القضائية. يقوم البنك بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوي القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوي القضائية على مركزه المالي. لدى البنك عدة دعاوي قضائية عالقة في نهاية السنة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوي أي أثر جوهري على نتائج البنك أو مركزه المالي.

42. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2013 لتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

<u>المبلغ</u> <u>ليرة سورية</u>	<u>التبويب كما في 31 كانون الأول 2014</u>	<u>التبويب كما في 31 كانون الأول 2013</u>
23,459,343	العمولات والرسوم الدائنة	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية