

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية
31 كانون الأول 2018



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بالتدقيق المالية المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأسس الإعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الايضاح رقم 2 حول البيانات المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

أمور أخرى

- بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه فقد قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً لأسس الإعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الايضاح رقم 2 حول البيانات المالية وذلك تماثياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

- لقد تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 29 آذار 2018.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أعلاه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. تتوفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أعلاه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)
الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص انخفاض السهوليات الائتمانية	يعتبر انخفاض قيمة السهوليات الائتمانية وتحديد مدى كفاية مخصصات انخفاض قيمة السهوليات الائتمانية خاضعاً للحكم الشخصي بسبب استخدام الاجتهاد والتقدير من قبل الإدارة، حيث أنه من الممكن أن يتواجد انخفاض في القيمة دون أن يتواجد مخصص / خسائر انخفاض قيمة معقول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في البنك والمبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية، وبموجب القوانين والتشريعات النافذة. وفقاً لذلك، فإن السهوليات الائتمانية قد تكون مدرجة بقيمة أعلى من قيمة المبالغ التقديرية الممكن استردادها. وبناء عليه، يعد إجراء اختبار انخفاض قيمة السهوليات الائتمانية أمراً مهماً في التدقيق. تقدم الإفصاحات 6 و16 و33.2 حول البيانات المالية تفاصيل أكثر حول هذا الأمر.	تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين الإجراءات الأخرى، تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على السهوليات الائتمانية من خلال اختيار عينات من السهوليات الائتمانية بناء على حكمنا. قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت خسائر انخفاض قيمة السهوليات الائتمانية قد حددت بشكل معقول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في البنك والمبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية، وحسب القوانين والتشريعات النافذة. قمنا أيضاً بإجراءات تحليلية على المحفظة الائتمانية، ومراجعة احتساب المخصصات بناء على فرضيات الإدارة والقوانين، وقمنا بتقييم كفاية هذه المخصصات. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بالأخذ بعين الاعتبار وتقييم إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالموافقة والتسجيل والمتابعة والتسوية للسهوليات الائتمانية، وتلك المتعلقة باحتساب المخصصات الائتمانية، وكذلك تقييم مدى فعالية الإجراءات الهامة المتبعة في تحديد السهوليات الائتمانية التي تخضع لانخفاض في القيمة والمخصصات المطلوبة لتغطيتها. قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية تعكس بشكل كاف مدى تعرض البنك لمخاطر الائتمان. كما قمنا بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية وتقييم معقولة التقديرات والفرضيات المستخدمة من الإدارة.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.
لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأسس الإعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكلٍ فردي أو مجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر. من بين المسائل التي تم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

عبد القادر عزة
الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)
ترخيص ٣/ش

دمشق - الجمهورية العربية السورية
14 نيسان 2019

2017 لييرة سورية	2018 لييرة سورية	ايضاح	الموجودات
19,104,082,524	21,344,772,584	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,397,812,112	24,782,593,525	4	أرصدة لدى المصارف
-	5,232,000,000	5	إيداعات لدى المصارف
14,914,156,793	23,989,947,107	6	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
395,592,731	390,568,863	7	استثمارات في شركات حليفة
1,263,114,220	1,276,350,786	8	موجودات ثابتة
2,376,720	8,735,586	9	موجودات غير ملموسة
-	166,637,259	10	موجودات ضريبية مؤجلة
774,089,573	1,145,426,836	11	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
67,578,515,030	82,064,322,903		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
857,490,047	556,090,453	13	ودائع المصارف
42,218,076,944	54,788,535,650	14	ودائع العملاء
487,358,781	1,416,092,803	15	تأمينات نقدية
40,679,240	71,013,741	16	مخصصات متنوعة
1,635,522,834	1,658,074,538	17	مطلوبات أخرى
45,239,127,846	58,489,807,185		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
742,272,027	848,935,537	19	احتياطي قانوني
652,272,027	758,935,537	19	احتياطي خاص
221,208,000	221,208,000	20	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(7,410,173,408)	(6,388,371,894)	21	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	22,013,808,538	21	الأرباح المدورة غير المحققة
22,339,387,184	23,574,515,718		مجموع حقوق الملكية
67,578,515,030	82,064,322,903		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



جورج بيطار
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام

2017	2018	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,139,162,582	3,859,420,522	22	الفوائد الدائنة
(1,765,418,646)	(2,179,636,585)	23	الفوائد المدينة
1,373,743,936	1,679,783,937		صافي الدخل من الفوائد
204,254,174	248,023,595	24	العمولات والرسوم الدائنة
(44,454,081)	(9,071,232)	24	العمولات والرسوم المدينة
159,800,093	238,952,363		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,533,544,029	1,918,736,300		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
15,762,356	22,241,758		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(4,982,561,310)	-		خسائر تقييم مركز القطع البنوي
19,691,193	9,065,716	25	إيرادات تشغيلية أخرى
(3,413,563,732)	1,950,043,774		إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(1,308,237,567)	(1,203,188,752)	26	نفقات الموظفين
(85,377,568)	(101,773,559)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,783,235)	(1,813,657)	9	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
286,650,212	1,108,855,046	27	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
6,868,183,997	3,800,000	16	استرداد مخصصات متنوعة
(852,142,429)	(701,763,883)	28	مصاريف تشغيلية أخرى
4,907,293,410	(895,884,805)		إجمالي (المصاريف) الإيرادات التشغيلية
1,493,729,678	1,054,158,969		الربح التشغيلي
16,295,760	12,476,132	7	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
1,510,025,438	1,066,635,101		الربح قبل الضريبة
(545,460,411)	168,493,433	10	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
964,565,027	1,235,128,534		ربح السنة
15.76	20.18	29	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

جورج بيطار
المدير المالي

كرم بشاره
المدير العام

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017 ليرة سورية	2018 ايضاح ليرة سورية	
964,565,027	1,235,128,534	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
964,565,027	1,235,128,534	الدخل الشامل للسنة



جورج بيطار
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
22,339,387,184	22,013,808,538	(7,410,173,408)	-	221,208,000	652,272,027	742,272,027	6,120,000,000	2018
1,235,128,534	-	-	1,235,128,534	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	1,021,801,514	(1,235,128,534)	-	106,663,510	106,663,510	-	إجمالي الدخل الشامل
23,574,515,718	22,013,808,538	(6,388,371,894)	-	221,208,000	758,935,537	848,935,537	6,120,000,000	تخصيص ربح السنة
								الرصيد في 31 كانون الأول
21,374,822,157	26,988,945,154	(12,051,357,701)	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2017
-	7,424,694	(7,424,694)	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
964,565,027	-	-	964,565,027	-	-	-	-	إعادة تصنيف الرصيد
-	(4,982,561,310)	4,648,608,987	(964,565,027)	-	649,258,675	649,258,675	-	الافتتاحي (إيضاح 21)
22,339,387,184	22,013,808,538	(7,410,173,408)	-	221,208,000	652,272,027	742,272,027	6,120,000,000	إجمالي الدخل الشامل
								تخصيص ربح السنة
								الرصيد في 31 كانون الأول

جورج بيطار
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,510,025,438	1,066,635,101	
(16,295,760)	(12,476,132)	7
193,549,913	(72,070,404)	17
85,377,568	101,773,559	8
1,783,235	1,813,657	9
(286,650,212)	(1,108,855,046)	27
(6,868,183,997)	(3,800,000)	16
(11,493,304)	(1,952,795)	25
(5,391,887,119)	(28,932,060)	
(187,063,256)	(551,000,000)	
31,915,771	1,204	
14,603,673,666	(5,232,000,000)	
(2,371,720,039)	(7,946,095,345)	
210,976,698	(371,619,111)	
(9,371,632)	-	
(1,116,430,432)	931,056,170	
4,062,846,634	12,642,762,546	
(1,144,110,910)	-	
432,339,817	95,569,753	
9,121,169,198	(460,256,843)	
12,500,000	17,500,000	7
(163,086,269)	(115,172,330)	8
12,300,053	2,115,000	
-	(8,172,523)	
(138,286,216)	(103,729,853)	
2,723,804,840	(65,786,357)	
11,706,687,822	(629,773,053)	
31,915,049,503	43,621,737,325	
43,621,737,325	42,991,964,272	30
2,994,320,490	3,603,027,827	
1,683,420,939	2,154,513,505	
12,500,000	17,500,000	7



جورج بيطار
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام

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

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب قرار الترخيص الصادر عن مجلس الوزراء السوري رقم 11/م.و.تاريخ 10 آذار 2005 وبموجب قرار التأسيس 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 وطرسوس.

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 59.87 % من رأسمال البنك.

يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير/ المساهمة المغلقة (ش.م.ع) المسجلة 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 2018 بقرار مجلس الإدارة بالجلسة رقم 2019/1 بتاريخ 7 آذار 2019 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.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك والمبينة في الإيضاح 2.3 ادناه وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية خلال عام 2018 والمبينة في الإيضاح رقم 2.3 تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة خلال عام 2017 والمنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية باستثناء عدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والذي تم تأجيل تطبيقه حتى 1 كانون الثاني 2019 وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)**2.2 أهم التقديرات المحاسبية**

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية المقدره للموجودات والمطلوبات في المستقبل.

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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.

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.

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

يعترف البنك، حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت خلال العمر المتوقع للقروض والودائع ويعترف بتأثير التغيرات الممكنة لأسعار الفائدة في مختلف المراحل وغيرها من خصائص دورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المقدمة وفوائد ورسوم التأخير).

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفتحات التدفقات النقدية المستقبلية.

ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل البنك، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:

- خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
- للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري.

تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر 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 الخطط الضريبية المستقبلية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة. ونظراً لعدم التيقن والتقدير المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

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.

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.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

القياس الأولي للأدوات 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 أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة 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 أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة. 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.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء:**

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:

- تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
- تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحا منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات 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 الدخل الشامل ضمن بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

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

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

■ طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلية تختلف من أداة لأخرى.

■ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

بعد الاعتراف الأولي بالاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأرباح التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. يتم قيد الإطفاء ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال. يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصروف خسارة استثمارات مالية".

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

- **الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**
إن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك التي تم تصنيفها في هذه الفئة من قبل الإدارة وذلك عند الاعتراف المبدئي. يمكن للإدارة أن تحدد أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي عند استيفاء أي من المعايير التالية، ويتم التحديد على أساس كل أداة على حدة:
 - يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو
 - عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقوم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
 - تحتوي الأداة المالية مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

▪ الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

يتم تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية كموجودات أو مطلوبات مالية للمتاجرة عندما يتم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق ربح على المدى القصير من خلال الأنشطة التجارية، أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويوجد دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. يتم تسجيل وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح أو مصروفاتها في صافي إيرادات المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**▪ الأصول المالية**

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

- قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل، أو
- احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، أو
 - لم يحم الأصل بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.
- عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم يحم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. 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.
- يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك دفعها، أيهما أقل.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****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 معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي الجديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

تحديد القيمة العادلة

- من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه:
- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 - المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
 - المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية. يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، ويحدد فيما إذا كان هناك اية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

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، و 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، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر بالسداد.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
- ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
 - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحفوظ 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 قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل فردي.

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 ضمن الخسائر الائتمانية 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، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)**

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

■ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في البنك.

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

■ 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 فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. 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 إيراد الفوائد المستقبلي هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم 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.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك 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.

■ القروض المعاد التفاوض على شروطها

يقدم البنك أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة البنك تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن البنك لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****تقييم الضمانات**

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

الضمانات المستملكة

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمثيلاً مع سياسة البنك.

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.

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 بشكل جوهري للبنك 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.

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 والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

العمولات الدائنة

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)**

- **العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**
تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

الكفالات المالية

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

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

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتركم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

50 سنة	■ مباني
5 سنوات	■ أجهزة كمبيوتر
3 إلى 11 سنة	■ مفروشات
5 إلى 8 سنوات	■ معدات
5 سنوات	■ تحسينات مباني
4 سنوات	■ سيارات

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 تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الموجودات غير الملموسة**

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتاة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها 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. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما 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:

- أنظمة الحاسوب والبرامج 5 سنوات

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 لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

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.

حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستنديه. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب**■ الضريبة الحالية**

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب (تتمة)

▪ ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحولات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

تقارير القطاعات

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

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 واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

الضمان المعاد حيازته

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي تحت بند موجودات أخرى بقيمة استحواذها بالصافي بعد طرح مخصص خسارة الانخفاض في القيمة.

3. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2017 لييرة سورية	2018 لييرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
4,689,804,307	4,468,282,703	
12,160,079,182	14,075,391,106	
2,254,199,035	2,801,098,775	
19,104,082,524	21,344,772,584	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 2,801,098,775 لييرة 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 2,254,199,035 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
			2018
14,207,459,136	9,751,629,493	4,455,829,643	حسابات جارية وتحت الطلب
10,575,134,389	10,575,134,389	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
24,782,593,525	20,326,763,882	4,455,829,643	
			2017
15,360,449,228	12,846,207,943	2,514,241,285	حسابات جارية وتحت الطلب
12,037,362,884	12,037,362,884	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
27,397,812,112	24,883,570,827	2,514,241,285	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 4,487,027,056 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 6,440,321,657 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 27,403 لييرة سورية مقابل 28,607 لييرة سورية في 31 كانون الأول 2017 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

5. إيداعات لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
			2018
5,232,000,000	5,232,000,000	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
5,232,000,000	5,232,000,000	-	
			2017
-	-	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	-	-	

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
1,583,347,231	1,809,692,964	الشركات الكبرى:
28,720,662,227	37,981,450,692	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
394,923,912	440,627,090	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
551,583,957	658,665,591	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
1,325,213,828	1,505,253,891	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
15,507,771	16,437,533	قروض (*)
		بطاقات الائتمان
32,591,238,926	42,412,127,761	المجموع
(6,653,885,576)	(7,238,534,943)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(3,953,411,125)	(2,220,997,856)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(7,069,785,432)	(8,962,647,855)	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
14,914,156,793	23,989,947,107	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 27,777,671 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 15,863,669 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 9,459,532,799 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 10,607,296,701 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 16,528,901,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 14,440,393,234 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، أي ما نسبته (38.97%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للسنة الحالية مقابل ما نسبته (44.31%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي لعام 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 75,852,100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 ولا يوجد تسهيلات ائتمانية غير عاملة (غير منتجة) غير مباشرة في 31 كانون الأول 2017، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 67,013,741 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 32,879,240 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 حيث يتم ادراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح 16).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,566,253,201 ليرة سورية أي ما نسبته (22.62%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 7,370,607,802 ليرة سورية أي ما نسبته (28.89%) كما في 31 كانون الأول 2017.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2018 وفي 31 كانون الأول 2017.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2018
10,607,296,701 (1,147,763,902)	65,246,482 (10,385,642)	10,542,050,219 (1,137,378,260)	الرصيد في 1 كانون الثاني التغير خلال السنة الرصيد في 31 كانون الأول
9,459,532,799	54,860,840	9,404,671,959	
6,653,885,576 3,953,411,125	60,802,301 4,444,181	6,593,083,275 3,948,966,944	الرصيد في 1 كانون الثاني مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
707,033,242 (293,171) (3,119,968) (1,361,216) - 6,961,015	- - - (541,684) - -	707,033,242 (293,171) (3,119,968) (819,532) - 6,961,015	التغير خلال السنة الإضافات المخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً للديون غير المنتجة) فروقات قطع (على المخصص المقتطع جماعياً للديون المنتجة) المستخدم من المخصص الافراي خلال السنة (الديون المشطوبة) المستخدم من المخصص الجماعي خلال السنة (الديون المشطوبة) المحول من المخصص الافراي إلى المخصص الجماعي
(113,768,473) (1,736,254,316)	(9,270,131) (573,827)	(104,498,342) (1,735,680,489)	الاسترداد استرداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة استرداد مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
7,238,534,943 2,220,997,856 9,459,532,799	50,990,486 3,870,354 54,860,840	7,187,544,457 2,217,127,502 9,404,671,959	الرصيد في 31 كانون الأول مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

بناء 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) والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/1145/م/ن/ب/1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271/م/ن/ب/1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 576,222,418 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وبلغت المخصصات الاضافية الناتجة عن اختبارات الجهد مبلغاً قدره 187,744,960 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك استرداد جزء من المخصصات المكونة على اختبارات الجهد ليصبح رصيد المخصص بنهاية عام 2018 مبلغ وقدره 1,649,928,012 ليرة سورية.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2017
11,619,234,206 (1,011,937,505)	95,136,051 (29,889,569)	11,524,098,155 (982,047,936)	الرصيد في 1 كانون الثاني التغير خلال السنة
10,607,296,701	65,246,482	10,542,050,219	الرصيد في 31 كانون الأول
7,283,760,024 4,335,474,182	86,183,976 8,952,075	7,197,576,048 4,326,522,107	الرصيد في 1 كانون الثاني مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغير خلال السنة
			الإضافات
337,397,896 (585,540,228)	-	337,397,896 (585,540,228)	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً للديون غير المنتجة)
(2,939,849)	-	(2,939,849)	فروقات قطع (على المخصص المقتطع جماعياً للديون المنتجة)
(60,122,385)	(2,227,829)	(57,894,556)	المستخدم من المخصص الافرادى خلال السنة (الديون المشطوبة)
(100,252,361)	-	(100,252,361)	المستخدم من المخصص الجماعى خلال السنة (الديون المشطوبة)
73,232,809	-	73,232,809	المحول من الجماعى إلى الافرادى
(394,842,540)	(23,153,846)	(371,688,694)	الاسترداد
(205,638,038)	(4,507,894)	(201,130,144)	استرداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة استرداد مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
6,653,885,576 3,953,411,125	60,802,301 4,444,181	6,593,083,275 3,948,966,944	الرصيد في 31 كانون الأول
10,607,296,701	65,246,482	10,542,050,219	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعى للديون المنتجة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
6,117,736,814	7,069,785,432	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,545,401,684	2,085,193,968	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(404,515,773)	(78,264,396)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
2,339	127,236	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
(188,839,632)	(114,194,385)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
7,069,785,432	8,962,647,855	الرصيد في 31 كانون الأول

7. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة		نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
2017	2018			
لييرة سورية	لييرة سورية	20%	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير
395,592,731	390,568,863			

يتركز نشاط شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير الرئيسي بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري 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:

2017	2018	
لييرة سورية	لييرة سورية	
391,796,971	395,592,731	في 1 كانون الثاني
25,796,729	20,658,593	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(9,500,969)	(8,182,461)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(12,500,000)	(17,500,000)	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
395,592,731	390,568,863	الرصيد في 31 كانون الأول

فيما يلي حصة البنك في موجودات ومطلوبات و إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

2017	2018	
لييرة سورية	لييرة سورية	
428,294,779	422,247,642	مجموع الموجودات
(105,097,559)	(104,074,291)	مجموع المطلوبات
323,197,220	318,173,351	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

2017	2018	
لييرة سورية	لييرة سورية	
59,394,911	51,625,744	إيرادات تشغيلية للسنة
16,295,760	12,476,132	ربح السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

8. موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	التكلفة
1,982,994,939	568,811,926	40,839,392	243,841,025	420,362,850	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني 2018
68,131,005	25,542,252	-	-	42,588,753	-	الإضافات
163,728,034	49,204,300	-	-	114,523,734	-	التحويلات
(4,806,758)	(161,520)	-	-	(4,645,238)	-	الاستبعادات
2,210,047,220	643,396,958	40,839,392	243,841,025	572,830,099	709,139,746	كما في 31 كانون الأول 2018
904,195,503	480,889,285	23,872,840	-	246,960,600	152,472,778	<u>الاستهلاك المتراكم</u> كما في 1 كانون الثاني 2018
101,773,559	32,770,311	5,767,050	-	49,053,403	14,182,795	الإضافات
(4,644,553)	(161,520)	-	-	(4,483,033)	-	الاستبعادات
1,001,324,509	513,498,076	29,639,890	-	291,530,970	166,655,573	كما في 31 كانون الأول 2018
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	<u>المشاريع قيد التنفيذ</u> كما في 1 كانون الثاني 2018
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	كما في 31 كانون الأول 2018
178,786,773	93,553,416	-	-	85,233,357	-	<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u> كما في 1 كانون الثاني 2018
47,041,325	17,520,000	-	-	29,521,325	-	الإضافات
(163,728,034)	(49,204,300)	-	-	(114,523,734)	-	التحويلات
62,100,064	61,869,116	-	-	230,948	-	كما في 31 كانون الأول 2018
1,276,350,786	191,767,998	11,199,502	243,841,025	281,530,077	548,012,184	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 31 كانون الأول 2018

8. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	التكلفة
1,905,491,655	521,584,379	41,743,481	243,841,025	389,183,024	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني 2017
60,969,516	33,336,208	352,200	-	27,281,108	-	الإضافات
25,402,650	16,118,825	-	-	9,283,825	-	تحويلات
(8,868,882)	(2,227,486)	(1,256,289)	-	(5,385,107)	-	الاستبعادات
<u>1,982,994,939</u>	<u>568,811,926</u>	<u>40,839,392</u>	<u>243,841,025</u>	<u>420,362,850</u>	<u>709,139,746</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
826,880,068	458,528,514	19,415,391	-	210,646,238	138,289,925	الاستهلاك المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2017
85,377,568	24,097,539	5,713,738	-	41,383,438	14,182,853	الإضافات
(8,062,133)	(1,736,768)	(1,256,289)	-	(5,069,076)	-	الاستبعادات
<u>904,195,503</u>	<u>480,889,285</u>	<u>23,872,840</u>	<u>-</u>	<u>246,960,600</u>	<u>152,472,778</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ كما في 1 كانون الثاني 2017
<u>5,528,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,528,011</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
102,072,670	92,986,670	-	-	9,086,000	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة كما في 1 كانون الثاني 2017
102,116,753	16,685,571	-	-	85,431,182	-	الإضافات
(25,402,650)	(16,118,825)	-	-	(9,283,825)	-	تحويلات
<u>178,786,773</u>	<u>93,553,416</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>85,233,357</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
<u>1,263,114,220</u>	<u>181,476,057</u>	<u>16,966,552</u>	<u>243,841,025</u>	<u>258,635,607</u>	<u>562,194,979</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

8. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 614,670,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ قدره 613,066,259 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

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.

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 ببولص تأمين تغطي النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء الحريق أو السرقة أو موجودات الفرع أو المبنى ولا تتضمن التغطية مخاطر الإرهاب.

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
60,775,156	59,252,191	حمص
1,519,198	1,455,320	حوش بلاس
62,294,354	60,707,511	الرصيد في 31 كانون الأول

تم نقل كافة موجودات فرع حلب شارع الملك فيصل الى فرع بنك بيبيلوس الثاني المتواجد في حلب.

9. موجودات غير ملموسة

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	التكلفة
31,821,922	31,821,922	كما في 1 كانون الثاني
-	2,010,043	الإضافات
31,821,922	33,831,965	كما في 31 كانون الأول
27,661,967	29,445,202	الإطفاء المتراكم
1,783,235	1,813,657	كما في 1 كانون الثاني
29,445,202	31,258,859	الإضافات
-	-	كما في 31 كانون الأول
-	6,162,480	دفعات على شراء موجودات ثابتة
-	6,162,480	كما في 1 كانون الثاني
-	6,162,480	الإضافات
2,376,720	8,735,586	كما في 31 كانون الأول

10. موجودات ضريبية مؤجلة

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
545,460,411	545,460,411	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	166,637,259	إيراد ضريبة الدخل
-	(545,460,411)	ما تم شطبه
<u>545,460,411</u>	<u>166,637,259</u>	الرصيد ما في 31 كانون الأول
(545,460,411)	-	مخصص تدني الموجودات الضريبية المؤجلة
-	166,637,259	صافي الرصيد في 31 كانون الأول

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
1,510,025,438	1,066,635,101	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
14,182,853	14,182,795	استهلاك المباني (إيضاح 8)
4,982,561,310	-	خسائر غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
5,000,000	-	مصروف مخصص تقلب أسعار القطع (إيضاح 16)
-	6,961,015	المحول من المخصص الفردي إلى المخصص الجماعي
		ينزل:
(205,610,158)	(1,737,645,865)	استرداد المخصص على الديون المنتجة
(73,232,809)	-	المحول من المخصص الجماعي إلى المخصص الفردي
(16,295,760)	(12,476,132)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 7)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
-	(3,800,000)	استرداد مخصص تقلب أسعار القطع (إيضاح 16)
(6,775,845,450)	-	استرداد مخصصات متنوعة (*)
<u>(559,620,526)</u>	<u>(666,549,036)</u>	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	166,637,259	إيراد ضريبة الدخل
(545,460,411)	-	مخصص تدني موجودات ضريبية مؤجلة
-	1,856,174	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (**)
<u>(545,460,411)</u>	<u>168,493,433</u>	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل عن السنة

10. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

(*) يتكون مبلغ المخصصات المتنوعة خلال عام 2017 من مبلغ 97,338,547 ليرة سورية يمثل المخصص الفائض نتيجة تسوية إحدى الدعاوى القضائية والمسترد من المخصصات المتنوعة بمبلغ 6,873,183,997 ليرة سورية.

(**) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/1453/ص تاريخ 25 شباط 2018 والتعميم رقم 16/2591/ص تاريخ 9 نيسان 2018 والذي أُلزم المصارف بالتأكد من صحة احتساب مبالغ فروقات التقييم لمركز القطع (التشغيلي والبنوي) والمؤونات المشكلة مقابل تقلب أسعار القطع ومعالجة الأخطاء الواردة بأثر رجعي وعكس القيود الناتجة في البيانات المالية، مما نتج عنها فروقات إعادة تقييم عن قرارات مجلس النقد والتسليف رقم (261 / م ن / ب 4) تاريخ 26 شباط 2007 و(309/ل أ) تاريخ 6 آذار 2016 والتي أدت إلى أرباح غير محققة في القطع البنوي حيث تم تحويل مبلغ 7,424,694 ليرة سورية من الخسائر المتراكمة المحققة إلى الأرباح المدورة غير المحققة، مما يستوجب مطالبة الدوائر المالية باسترداد الضرائب المدفوعة عن هذه الفروقات بقيمة 1,856,174 ليرة سورية.

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- 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 خلال عام 2014، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالاعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/232 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 حيث تم تثبيت التكاليف ورد اعتراض البنك. وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 266 بتاريخ 11 كانون الثاني 2017، وصدر قرار لجنة إعادة النظر الإضافية بتاريخ 4 أيار 2017 حيث تم رد طلب التصحيح.
- عام 2008: كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالاعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/233 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 وتم تكليف البنك بمبلغ 495,841 ليرة سورية وفق اخبار رقم 3510 بتاريخ 13 كانون الأول 2016 وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 267 بتاريخ 11 كانون الثاني 2017، وصدر قرار لجنة إعادة النظر الإضافية بتاريخ 4 حزيران 2017 حيث تم رد طلب التصحيح وقام البنك بتسديد مبلغ 417,785 ليرة سورية بعد الإغفاء من الفوائد.
- عام 2009: كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعتراض البنك إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 14,569,985 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015، ثم اعتراض البنك على قرار لجنة الطعن وصدر قرار قطعي رقم 2018/3/90 تاريخ 9 أيار 2018 وتقرر رد الاعتراض من حيث الأساس وتثبيت التكاليف على أساس الأرباح الصافية المعتمدة في قرار لجنة الطعن.
- عام 2010: كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 11,196,268 ليرة سورية خلال شهر آذار 2015، ثم اعتراض البنك على قرار لجنة الطعن وقد صدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2017/2/73 بتاريخ 4 أيار 2017 بقبول اعتراض المكلف جزئياً وتخفيض الضريبة الواجب سدادها ولقد تم استرداد مبلغ قدره 84,283 ليرة سورية.

10. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

- 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 وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 71,303,284 ليرة سورية خلال شهر نيسان 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد. كما تم خلال عام 2016 تكليف البنك بدفع مبلغ 277,864 عبارة عن ضريبة غير مقيم لخدمات مقدمة خلال عام 2011.
- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/ح/271 بتاريخ 25 تشرين الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2012 بواقع خسارة بالغة 1,903,996,392 ليرة سورية. صدر تكليف مؤقت إضافي عن نفس العام بخصوص استبعاد الموجودات الثابتة بتاريخ 15 كانون الثاني 2019 وقام بتخفيض الخسارة إلى مبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية. اعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر القرار حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- عام 2013: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 53,894,847 ليرة سورية واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/ح/364 بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2013 بواقع خسارة بالغة 3,325,912,657 ليرة سورية.
- عام 2014: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 36,794,908 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/ح/365 بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2014 بواقع خسارة مدورة بالغة 3,688,879,924 ليرة سورية.
- عام 2015: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 213,880,167 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/ح/393 بتاريخ 12 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2015 بواقع خسارة مدورة بالغة 1,959,567,829 ليرة سورية.
- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2016 و2017 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.
- قررت ادارة البنك خلال عام 2017 تكوين مخصص بكامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المكونة خلال عام 2013 لعدم توقع البنك تحقيق أرباح كافية خلال الخمس سنوات المنتهية في عام 2018 لإطفاء هذه الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم شطب المخصص من الموجودات الضريبية المؤجلة خلال عام 2018.
- قام البنك بالاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة عن عام 2018 بمبلغ 166,637,259 ليرة سورية وذلك مقابل الخسائر الضريبية عن عام 2018. حيث تتوقع إدارة البنك تحقيق أرباح كافية خلال السنوات الخمس القادمة لإطفاء هذه الموجودات الضريبية المؤجلة.

11. موجودات أخرى

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
340,667,102	520,608,234	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
7,350,945	83,802,508	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
116,727,255	91,899,746	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
72,292,191	83,707,700	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,454,307	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
-	103,023,287	دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض (***)
-	906,090	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
17,422,908	25,139,931	مخزون قرطاسية ومطبوعات
-	16,391,475	تقاص بطاقات صراف آلي
47,789,352	44,764,202	تأمينات قابلة للاسترداد
1,654,465	2,370,018	أرصدة متبادلة بين الفروع
2,064,711	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
39,280,586	46,418,407	طوابع
4,300,016	-	شيكات المقاصة
85,735	85,664	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
774,089,573	1,145,426,836	

(*) قام البنك بنهاية شهر حزيران 2016 بتملك عقار عبارة عن دار للسكن، وقد قام البنك بمخاطبة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 100/AC/2972 بتاريخ 12 تموز 2016 للموافقة على حيازة هذا العقار ولم يصدر القرار من قبل مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
-	-	الرصيد أول السنة
-	906,090	الإضافات
-	906,090	الرصيد نهاية السنة

(***) يمثل المبلغ استثمار بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون 12 لعام 2016.

تبلغ مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض نسبة 5.09% والتي تمثل 254,623,100 ليرة سورية. قام البنك بتسديد 40% من حصته في رأس المال بمبلغ 101,849,240 ليرة سورية بالإضافة إلى حصته من مصاريف التأسيس بمبلغ 1,174,047 ليرة سورية.

12. 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:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
3,510,650,357	3,510,650,357	أرصدة بالدولار الأمريكي
3,727,290,357	3,727,290,357	

13. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
334,275,659	87,439,502	246,836,157	2018
221,814,794	221,814,794	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
556,090,453	309,254,296	246,836,157	
625,929,669	109,741,134	516,188,535	2017
231,560,378	231,560,378	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
857,490,047	341,301,512	516,188,535	

14. ودائع العملاء

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
23,630,676,588	34,387,400,851	حسابات جارية وتحت الطلب
18,431,265,861	20,328,750,407	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
156,134,495	72,384,392	ودائع مجمدة
42,218,076,944	54,788,535,650	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 34,387,400,851 ليرة سورية أي ما نسبته 62.76% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 18,629,982,543 ليرة سورية أي ما نسبته 44.13% كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 314,417,059 ليرة سورية أي ما نسبته 0.57% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018 مقابل 226,434,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.54% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الحسابات المجمدة 72,384,392 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل 156,134,495 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

15. تأمينات نقدية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
170,465,339	92,024,412	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
316,893,442	429,744,204	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	894,324,187	تأمينات أخرى
487,358,781	1,416,092,803	

16. مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	2018
4,000,000	-	-	(3,800,000)	-	7,800,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي
4,000,000	-	-	(3,800,000)	-	7,800,000	
35,526,050	-	-	-	35,526,050	-	مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
31,487,691	-	-	(1,391,549)	-	32,879,240	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة
67,013,741	-	-	(1,391,549)	35,526,050	32,879,240	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
71,013,741	-	-	(5,191,549)	35,526,050	40,679,240	
الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	2017
7,800,000	-	-	-	5,000,000	2,800,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي
-	(12,925,615)	-	(8,398,664)	15,324,279	6,000,000	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	(1,138,110,910)	(180,970,294)	(6,873,183,997)	-	8,192,265,201	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
7,800,000	(1,151,036,525)	(180,970,294)	(6,881,582,661)	20,324,279	8,201,065,201	
-	-	-	(23,595,410)	-	23,595,410	مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
32,879,240	-	-	-	27,880	32,851,360	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة
32,879,240	-	-	(23,595,410)	27,880	56,446,770	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
40,679,240	(1,151,036,525)	(180,970,294)	(6,905,178,071)	20,352,159	8,257,511,971	

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك (إيضاح 38.3) ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ أيضاً مخصص لقاء كفالات معطاة لمصارف خارجية، قام البنك خلال عام 2017 باستخدام جزء من المخصص المتعلق بدعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك بمبلغ 1,138,110,910 ليرة سورية واسترداد المتبقي من مخصص الدعاوى القضائية بمبلغ 97,338,547 ليرة سورية. كما قام البنك باسترداد مبلغ 6,775,845,450 ليرة سورية يخص أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، ومخصص لقاء كفالات معطاة لمصارف خارجية نتيجة زوال الظروف الاستثنائية.

يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

17. مطلوبات أخرى

2017 لييرة سورية	2018 لييرة سورية	
319,194,319	344,317,399	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
184,733	184,733	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
404,466,257	493,893,182	شيكات مصدقة
381,333,741	380,230,703	شيكات مصرفية
134,521,773	146,326,767	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
7,882,175	-	تقاص بطاقات صراف آلي
124,144,551	143,579,879	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
2,668,092	9,542,126	ايرادات مقبوضة مقدماً
39,742,255	355,003	حوالات العملاء
392,398	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
181,265,678	109,195,274	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*)
39,726,862	30,062,674	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,635,522,834	1,658,074,538	

(*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس ش.م.ع على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 كانون الأول 2018 دائن بمبلغ 109,195,274 لييرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2017 دائن بمبلغ 181,265,678 لييرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	لييرة سورية	لييرة سورية	
لييرة سورية	لييرة سورية			2018
-	(109,195,274)	(109,195,274)	-	عقود مقايضة عملات
-	(109,195,274)	(109,195,274)	-	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	لييرة سورية	لييرة سورية	
لييرة سورية	لييرة سورية			2017
-	(181,265,678)	(181,265,678)	-	عقود مقايضة عملات
-	(181,265,678)	(181,265,678)	-	

17. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
2018					
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	14 كانون الثاني 2019	27,000,000 يورو	دائن	(109,195,274)
(109,195,274)					
2017					
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	15 كانون الثاني 2018	33,000,000 يورو	دائن	(181,220,546)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	15 كانون الثاني 2018	1,125,450 ريال سعودي	دائن	(45,132)
(181,265,678)					

18. 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 2018 و 31 كانون الأول 2017. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). تشكل هذه الفئة 40.13% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى اربع سنوات.

في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام 2014، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و.و تاريخ 22 نيسان 2015 المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية عام 2015. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس سورية ش.م.م.ع 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:

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.

18. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع المنعقدة 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 والتي تمثل نسبة 7.5% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/ م.وبتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص-ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في السوق بتاريخ 23 تموز 2014. وخلال عام 2015 تم نقل بقية الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية حيث أنها كانت ضمن فترة تجميد أسهم عضوية مجلس الإدارة لتصبح مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل 59.87%.

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

صدر عن مجلس النقد والتسليف في اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 أيار 2015 القرار رقم 1264م ن اب4 المتضمن السماح لبنك بيبيلوس سورية بتحويل جزء من مركز القطع البنوي المحمول لديه من عملة الدولار الأمريكي الى عملة الدرهم الإماراتي خلال مهلة أقصاها نهاية العام 2015 وبنسبة لا تتجاوز ال 20% من كامل القطع البنوي القائم لديه والبالغة 57,260,938 دولار أمريكي.

وقد تم تحويل جزء وقدره 11,450,000 دولار أمريكي الى درهم اماراتي بواقع 42,021,500 درهم اماراتي بتاريخ 17 حزيران 2015 ولم ينجم عن عملية التحويل أي ربح أو خسارة محققة أو غير محققة حيث أن المبلغ تم تحويله بسعر صرف وقدره 3.67 درهم اماراتي لكل 1 دولار أمريكي.

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم 309/ل.أ القاضي بالسماح لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع باستكمال ترميم مركز القطع البنوي بما لا يتجاوز مبلغ 2 مليون دولار أمريكي، حيث قام البنك بتاريخ 15 آذار 2016 بتحويل مبلغ 2 مليون دولار أمريكي إلى القطع البنوي أو ما يقابل 10% من القطع الأجنبي المقابل للحوالات الشخصية وذلك بموجب القرار رقم 162/960 تاريخ 15 آذار 2016.

وبتاريخ 10 أيار 2017 صدر قرار مصرف سورية المركزي رقم 570/ل أ القاضي بالسماح لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع بتحويل مبلغ 2 مليون دولار أمريكي من القطع التشغيلي الى القطع البنوي، حيث قام البنك بتحويل مليوني دولار أمريكي من القطع التشغيلي للقطع البنوي بتاريخ 16 أيار 2017.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018	المحول من الدولار الأمريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2018
الدولار الأمريكي	49,810,938	-	-	49,810,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	-	42,021,500
مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017	المحول من الدولار الأمريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
الدولار الأمريكي	47,810,938	-	2,000,000	49,810,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	-	42,021,500

19. الاحتياطات

- الاحتياطي 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 الاحتياطي القانوني، علماً أنه تمت إضافة خسائر فروقات القطع غير المحققة إلى الربح قبل الضريبة. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
1,510,025,438	1,066,635,101	الربح قبل الضريبة
4,982,561,310	-	يضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
6,492,586,748	1,066,635,101	
649,258,675	106,663,510	إحتياطي قانوني 10%
93,013,352	742,272,027	رصيد بداية السنة
742,272,027	848,935,537	رصيد نهاية السنة

- الاحتياطي الخاص

بناء على البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميمين 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، علماً أنه تمت إضافة خسائر فروقات القطع غير المحققة إلى الربح قبل الضريبة. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
1,510,025,438	1,066,635,101	الربح قبل الضريبة
4,982,561,310	-	يضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
6,492,586,748	1,066,635,101	
649,258,675	106,663,510	إحتياطي خاص 10%
3,013,352	652,272,027	رصيد بداية السنة
652,272,027	758,935,537	رصيد نهاية السنة

20. 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 كالتالي:

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 من القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 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 والتعميم رقم (1145/م/ن/ب/4) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/ن/ب/1 بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل. بقي رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

21. 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 2018 و 31 كانون الأول 2017.

بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/1453/ص تاريخ 25 شباط 2018 والتعميم رقم 16/2591/ص تاريخ 9 نيسان 2018 والذي ألزم المصارف بالتأكد من صحة احتساب مبالغ فروقات التقييم لمركز القطع (التشغيلي والبنوي) والمؤونات المشككة مقابل تقلب أسعار القطع ومعالجة الأخطاء الواردة بأثر رجعي وعكس القيود الناتجة في البيانات المالية، مما نتج عنها فروقات إعادة تقييم عن قرارات مجلس النقد والتسليف رقم (261/م/ن/ب/4) تاريخ 26 شباط 2007 و(309/ل/أ) تاريخ 6 آذار 2016 والتي أدت إلى أرباح غير محققة في القطع البنوي حيث تم تحويل مبلغ 7,424,694 ليرة سورية من الخسائر المتراكمة المحققة إلى الأرباح المدورة غير المحققة.

22. الفوائد الدائنة

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الشركات
320,064,786	79,154,612	حسابات جارية مدينة
2,380,984,799	2,798,829,838	قروض وسلف
3,010,279	-	سندات محسومة
		تجزئة
154,329,730	203,782,619	قروض
3,130,459	2,072,815	بطاقات الائتمان
192,124,905	534,177,890	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
85,517,624	241,402,748	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
3,139,162,582	3,859,420,522	

23. الفوائد المدينة

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
162,484,467	-	ودائع المصارف ودائع العملاء
38,677,614	34,225,206	حسابات جارية
1,562,395,589	2,143,664,380	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,860,976	1,746,999	تأمينات نقدية
1,765,418,646	2,179,636,585	

24. صافي الدخل من العمولات والرسوم

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
9,474,585	14,480,039	<u>العمولات والرسوم الدائنة</u>
120,389,218	154,559,747	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
74,390,371	78,983,809	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
		عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
204,254,174	248,023,595	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
(44,319,981)	(8,235,841)	<u>العمولات والرسوم المدينة</u>
(134,100)	(301,600)	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
-	(533,791)	عمولات ورسوم حوالات
		عمولات ورسوم متنوعة أخرى
(44,454,081)	(9,071,232)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
159,800,093	238,952,363	صافي الدخل من العمولات والرسوم

25. إيرادات تشغيلية أخرى

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
8,197,889	-	إيراد بيع عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
11,493,304	1,952,795	إيرادات بيع موجودات ثابتة
-	7,112,921	إيرادات أخرى
19,691,193	9,065,716	

26. نفقات الموظفين

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
656,035,990	636,628,210	رواتب وأجور
350,587,872	243,886,973	علاوات
151,937,685	163,722,538	منافع
73,251,426	79,993,920	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
33,569,225	25,534,253	تنقلات وسفر
21,096,319	22,926,973	تأمين صحي
9,852,998	20,295,886	مصاريف تدريب الموظفين
6,868,000	6,999,999	مصاريف تمثيل
5,038,052	3,200,000	تعويضات نهاية الخدمة
1,308,237,567	1,203,188,752	

27. استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية

2018			
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
707,033,242	-	707,033,242	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(113,768,473)	(9,270,131)	(104,498,342)	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(1,736,254,316)	(573,827)	(1,735,680,489)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(1,142,989,547)	(9,843,958)	(1,133,145,589)	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
35,526,050	-	35,526,050	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(1,391,549)	-	(1,391,549)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(1,108,855,046)	(9,843,958)	(1,099,011,088)	
2017			
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
337,397,896	-	337,397,896	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(394,842,540)	(23,153,846)	(371,688,694)	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(205,638,038)	(4,507,894)	(201,130,144)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(263,082,682)	(27,661,740)	(235,420,942)	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(23,595,410)	-	(23,595,410)	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
27,880	-	27,880	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(286,650,212)	(27,661,740)	(258,988,472)	

28. مصاريف تشغيلية أخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
95,058,812	99,883,943	إيجارات
61,008,316	65,275,920	إشتراكات
50,926,213	64,536,597	استشارات ورسوم قانونية
115,330,125	63,571,690	صيانة
42,111,795	54,866,886	مصاريف الأرشفة الإلكترونية
48,046,138	51,697,692	مصاريف أنظمة المعلومات
33,882,767	42,366,101	المنافع
102,179,561	39,719,531	مصاريف تأمين
42,509,570	38,756,260	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
32,141,540	36,969,283	قرطاسية ومطبوعات
43,986,283	31,050,177	رسوم وأعباء حكومية
29,442,475	28,276,043	تنظيف وحراسة وخدمات
93,214,352	20,413,649	محروقات
18,801,789	17,932,401	ضيافة
13,270,040	13,701,665	مصاريف بطاقات الائتمان
7,758,578	13,450,951	إعلانات
3,829,978	5,873,038	مصاريف الربط الشبكي
8,230,111	3,389,210	مصاريف أعضاء مجلس ادارة (إيضاح رقم 31)
3,400,000	3,200,000	تبرعات
2,994,109	2,635,764	السويقت
4,019,877	4,197,082	أخرى
852,142,429	701,763,883	

29. 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:

2017	2018	
964,565,027	1,235,128,534	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
15.76	20.18	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.

30. النقد وما في حكمه

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
16,849,883,489	18,543,673,809	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
27,397,783,505	24,782,566,122	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(625,929,669)	(334,275,659)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
43,621,737,325	42,991,964,272	

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

31. 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) المساهمة المغفلة (ش.م.ع) كما يلي:

2017	2018	
20%	20%	نسبة الملكية
395,592,731	390,568,863	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 7)
16,295,760	12,476,132	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 7)
12,500,000	17,500,000	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية) (إيضاح 7)

31. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

2018	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع.) ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا) ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غرب ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي							
حسابات جارية لدى	9,722,646,872	27,403	-	-	-	-	9,722,674,275
حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات	5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000
فوائد محققة غير مستحقة القبض	76,590,664	-	-	-	-	-	76,590,664
حسابات جارية لأطراف ذات علاقة	-	-	(14,351,359)	(23,593,594)	(35,121,498)	(10,867,349)	(83,933,800)
حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب	-	-	(32,253,300)	(39,000,000)	(544,515,000)	-	(615,768,300)
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-	-	(141,542)	(1,393,315)	(15,573,315)	-	(17,108,172)
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات	(109,195,274)	-	-	-	-	-	(109,195,274)
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	-	-	37,166,074	4,976,615	42,142,689
بنود خارج بيان المركز المالي							
كفالات	155,938,867	-	-	-	-	-	155,938,867
عقود مقايضة	13,452,480,000	-	-	-	-	-	13,452,480,000
عناصر بيان الدخل							
فوائد وعمولات دائنة	494,164,318	-	173,984	2,974	278,099	280,337	494,899,712
فوائد وعمولات مدينة	-	-	(3,584,219)	(2,732,602)	(46,940,493)	-	(53,257,314)
مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(3,389,210)	-	-	-	(3,389,210)
فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة	241,402,748	-	-	-	-	-	241,402,748
مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة	-	-	-	-	-	(42,689,456)	(42,689,456)
مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات	-	-	-	-	(24,639,999)	-	(24,639,999)
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين	-	-	-	(406,247)	(61,187,468)	-	(61,593,715)
مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف	-	-	-	-	-	(23,956,272)	(23,956,272)

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل .

31. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غروب لييرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية لييرة سورية	شركة أدير لبنان لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) لييرة سورية	2017
12,815,980,588	-	-	-	-	28,607	12,815,951,981	بنود داخل بيان المركز المالي
(79,809,406)	(14,204,260)	(32,647,026)	(24,557,858)	(8,400,262)	-	-	حسابات جارية لدى
(454,768,143)	-	(425,708,978)	(22,000,000)	(7,059,165)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(8,662,331)	-	(8,347,372)	(79,562)	(235,397)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(181,265,678)	-	-	-	-	-	(181,265,678)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
26,143,655	9,810,743	16,332,912	-	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
							مصاريف مدفوعة مقدماً
162,003,207	-	-	-	-	-	162,003,207	بنود خارج بيان المركز المالي
17,295,157,326	-	-	-	-	-	17,295,157,326	كفالات
							عقود مقايضة
111,476,116	241,216	374,726	3,218	106,772	-	110,750,184	عناصر بيان الدخل
(46,929,611)	-	(45,280,539)	(1,292,878)	(348,035)	-	(8,159)	فوائد وعمولات دائنة
(8,230,111)	-	-	-	(8,230,111)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
85,517,624	-	-	-	-	-	85,517,624	مصاريف تشغيلية أخرى - أعضاء مجلس ادارة
(91,810,617)	(91,810,617)	-	-	-	-	-	فوائد و عمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(24,640,000)	-	(24,640,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(122,731,584)	-	(122,731,584)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات
(25,624,555)	(25,624,555)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
							مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل .

31. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
322,436,794	235,205,954	رواتب ومكافآت
19,641,723	23,959,150	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>342,078,517</u>	<u>259,165,104</u>	

32. 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.

2017			2018			
الأرباح (الخسائر) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	14,414,278,217	14,414,278,217	-	16,876,489,881	16,876,489,881	الموجودات المالية
-	27,397,812,112	27,397,812,112	-	24,782,593,525	24,782,593,525	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	(51,928,557)	5,180,071,443	5,232,000,000	أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف
29,163,307	14,943,320,100	14,914,156,793	(112,883,317)	23,877,063,790	23,989,947,107	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	395,592,731	395,592,731	-	390,568,863	390,568,863	استثمارات في شركات حليفة
-	3,727,290,357	3,727,290,357	-	3,727,290,357	3,727,290,357	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	857,490,047	857,490,047	-	556,090,453	556,090,453	المطلوبات المالية
60,677,220	42,157,399,724	42,218,076,944	(97,739,444)	54,886,275,094	54,788,535,650	ودائع المصارف ودائع العملاء تأمينات نقدية
-	487,358,781	487,358,781	-	1,416,092,803	1,416,092,803	
89,840,527			(262,551,318)			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 المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة 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.

33. إدارة المخاطر

33.1 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.

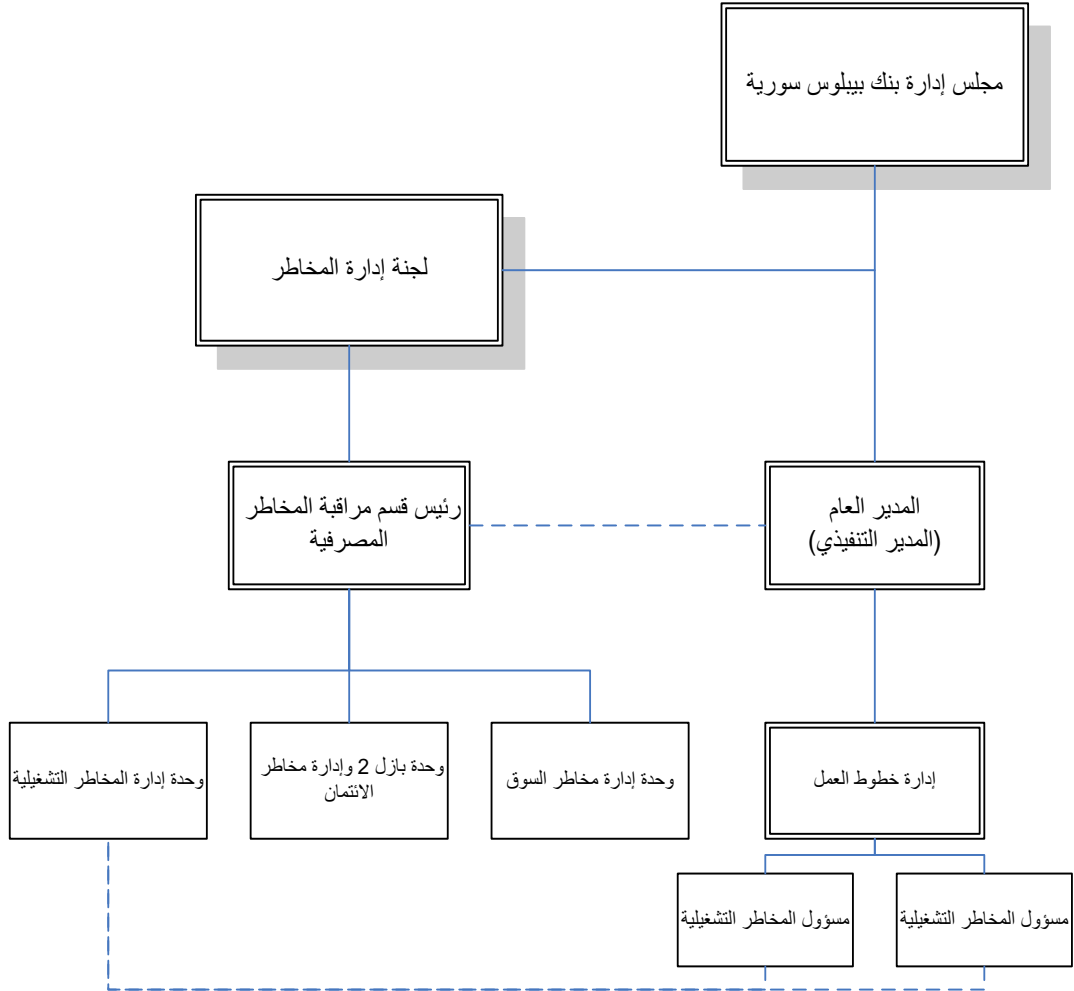
التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

يقوم بنك بيبيلوس ش.م.ل بيروت بتقديم الدعم التقني لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع بما يتعلق بأنظمة المعلوماتية والبنية التقنية التي يستخدمها البنك في عمليات التشغيل.

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 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 الموضوعية من قبل قسم إدارة المخاطر.

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 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 مجال 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 رأسمال البنك؛ استعراض تقارير المخاطر ومستويات التحمل ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة.

- إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

يتمثل دور اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالب في البنك بوضع، مراجعة واقتراح السياسات والإجراءات المتعلقة بمخاطر الائتمان، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، للمصادقة من قبل مجلس الإدارة، التأكد من الالتزام بهذه السياسات والتأكد من أن المصرف ملتزم دائماً بمتطلبات لجنة بازل للرقابة على المصارف والقوانين المرعية المتعلقة بإدارة وقياس مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

قسم إدارة المخاطر في البنك يتحمل مسؤولية إعداد وتحديث سياسات وإجراءات المخاطر ليتم اعتمادها من قبل اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالب وتم مجلس الإدارة عبر 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 الواجبات والمسؤوليات الموكلة لقسم إدارة المخاطر مذكورة أدناه تحت أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك).

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجيات 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 واللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالب يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغييرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

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

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

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

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

33.2 مخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس مخاطر الائتمان ونظام التقارير

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

حدد البنك المركزي متطلباته ضمن قراراتين:

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

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

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

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 رأسمال 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 وضع تصنيف جديد لكافة العملاء يعادل التصنيف الأسوأ من بين: التصنيف الحالي للعميل، التصنيف بحسب عدد أيام التأخير بالدفع (كما تم تحديدها ضمن قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009)، وتصنيف 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 (باستثناء الديون التي تتطلب اهتمام خاص حيث يتم تشكيل مؤونة بنسبة 3% بدلاً من 2%).
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 (باستثناء الديون التي تتطلب اهتمام خاص حيث يتم تشكيل مؤونة بنسبة 3% بدلاً من 2%). تم تحديد نسب التعثر بناء على ضعف أسوأ نسب مسجلة خلال الأرباع الأربعة من العام 2013 وهو العام الذي تم خلاله تسجيل أعلى نسب تعثر ضمن محفظة قروض التجزئة والقروض السكنية.

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً على الديون غير المنتجة

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

المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة

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

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع 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.

33. إدارة المخاطر (تتمة)**33.2 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 2018، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونات إضافية عن النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته اللاحقة بقيمة 1,649,928,012 ليرة سورية مقابل تشكيل مبلغ 3,349,931,261 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
14,414,278,217	16,876,489,881	بنود داخل بيان المركز المالي
27,397,812,112	24,782,593,525	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	5,232,000,000	أرصدة لدى المصارف
14,914,156,793	23,989,947,107	إيداعات لدى المصارف
63,010,651	100,259,884	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
913,005,931	1,089,222,404	للأفراد (التجزئة)
497,116,203	631,214,933	قروض عقارية
13,441,024,008	22,169,249,886	الشركات الصغيرة والمتوسطة
774,089,573	1,145,426,836	الشركات الكبرى
3,727,290,357	3,727,290,357	موجودات أخرى
61,227,627,052	75,753,747,706	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,432,988,797	6,421,926,773	بنود خارج بيان المركز المالي
207,162,318	198,443,760	كفالات نيابة عن العملاء
20,818,654,071	19,594,602,452	كفالات تعهدات تصدير للعملاء
4,484,520,475	4,756,748,954	كفالات نيابة عن البنوك
1,462,802,412	2,074,661,991	السقوف غير المستغلة المباشرة
31,406,128,073	33,046,383,930	السقوف غير المستغلة غير المباشرة
92,633,755,125	108,800,131,636	إجمالي المخاطر الائتمانية

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 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 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب 4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب 4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) 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:

2018	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	15,012,683	-	807	185,337	15,198,827
	84,321,700	1,039,631,989	426,259,148	22,926,806,571	24,477,019,408
	46,124	5,010,866	73,552,527	1,312,398,953	1,391,008,470
المجموع	99,380,507	1,044,642,855	499,812,482	24,239,390,861	25,883,226,705
منها غير مستحقة:	97,965,421	897,930,903	373,422,042	22,352,446,003	23,721,764,369
منها مستحقة:	1,415,086	146,711,952	126,390,440	1,886,944,858	2,161,462,336
لغاية 60 يوم	1,407,248	140,443,643	53,107,672	1,594,427,398	1,789,385,961
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	1,677,124	-	85,791,819	87,468,943
من 91 يوم لغاية 179 يوم	7,838	4,591,185	73,282,768	206,725,641	284,607,432
غير عاملة:	248,082,504	129,585,558	599,480,199	15,551,752,795	16,528,901,056
دون المستوى	712,970	6,397,616	-	121,259	7,231,845
مشكوك فيها	-	1,590,814	-	49,273	1,640,087
هالكة (رديئة)	247,369,534	121,597,128	599,480,199	15,551,582,263	16,520,029,124
المجموع	347,463,011	1,174,228,413	1,099,292,681	39,791,143,656	42,412,127,761
يطرح: فوائد معلقة	(198,329,174)	(79,019,122)	(363,961,976)	(8,321,337,583)	(8,962,647,855)
يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	(48,873,953)	(5,986,887)	(104,115,772)	(9,300,556,187)	(9,459,532,799)
الصافي	100,259,884	1,089,222,404	631,214,933	22,169,249,886	23,989,947,107

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

2017	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	243,273	-	-	15,128	258,401
المجموع	60,565,090	843,520,718	278,023,681	14,050,682,892	15,232,792,381
منها غير مستحقة:	736,297	30,033,517	81,757,003	2,805,268,093	2,917,794,910
منها مستحقة:	61,544,660	873,554,235	359,780,684	16,855,966,113	18,150,845,692
لغاية 60 يوم	55,879,748	699,313,582	357,435,678	14,541,619,876	15,654,248,884
من 61 يوم لغاية 90 يوم	5,664,912	174,240,653	2,345,006	2,314,346,237	2,496,596,808
من 91 يوم لغاية 179 يوم	4,726,924	167,857,197	2,345,006	1,842,856,510	2,017,785,637
غير عاملة:	207,691	4,099,873	-	19,725,110	24,032,674
دون المستوى	730,297	2,283,583	-	451,764,617	454,778,497
مشكوك فيها	271,421,300	134,201,404	586,727,185	13,448,043,345	14,440,393,234
هالكة (ردينة)	-	7,999,053	1,146,996	5,402	9,151,451
المجموع	-	2,851,151	23,253,354	889,459,100	915,563,605
يطرح: فوائد معلقة	271,421,300	123,351,200	562,326,835	12,558,578,843	13,515,678,178
يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	332,965,960	1,007,755,639	946,507,869	30,304,009,458	32,591,238,926
	(215,453,527)	(84,005,008)	(317,827,080)	(6,452,499,817)	(7,069,785,432)
	(54,501,782)	(10,744,700)	(131,564,586)	(10,410,485,633)	(10,607,296,701)
الصافي	63,010,651	913,005,931	497,116,203	13,441,024,008	14,914,156,793

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/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 (1079م/ن/ب4) بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902م/ن/ب4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597 م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي

الشركات					2018	
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
105,694,958	105,694,958	-	-	-	ديون متدنية المخاطر	
5,121,208,630	5,005,000,138	116,208,492	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)	
1,317,614,845	1,317,614,845	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
6,544,518,433	6,428,309,941	116,208,492	-	-	المجموع	
6,538,513,433	6,422,304,941	116,208,492	-	-	منها غير مستحقة:	
6,005,000	6,005,000	-	-	-	منها مستحقة:	
5,005,000	5,005,000	-	-	-	لغاية 60 يوم	
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
1000,000	1,000,000	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم	
75,852,100	75,852,100	-	-	-	غير عاملة:	
-	-	-	-	-	دون المستوى	
-	-	-	-	-	مشكوك فيها	
75,852,100	75,852,100	-	-	-	هالكة (رديئة)	
6,620,370,533	6,504,162,041	116,208,492	-	-	المجموع	
(67,013,741)	(67,013,741)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني	
6,553,356,792	6,437,148,300	116,208,492	-	-	الصافي	
الشركات					2017	
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
19,559,752	19,559,752	-	-	-	ديون متدنية المخاطر	
3,134,541,621	3,047,711,846	86,829,775	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)	
1,486,049,742	1,486,049,742	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
4,640,151,115	4,553,321,340	86,829,775	-	-	المجموع	
4,165,429,156	4,078,599,381	86,829,775	-	-	منها غير مستحقة:	
474,721,959	474,721,959	-	-	-	منها مستحقة:	
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم	
388,132,074	388,132,074	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
86,589,885	86,589,885	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم	
-	-	-	-	-	غير عاملة:	
-	-	-	-	-	دون المستوى	
-	-	-	-	-	مشكوك فيها	
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)	
4,640,151,115	4,553,321,340	86,829,775	-	-	المجموع	
(32,879,240)	(32,879,240)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني	
4,607,271,875	4,520,442,100	86,829,775	-	-	الصافي	

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي

الشركات					2018
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
15,017,804	4,314	807	-	15,012,683	ديون متدنية المخاطر
6,995,433,481	5,785,474,993	180,740,544	1,002,052,225	27,165,719	عادية (مقبولة المخاطر)
731,138,785	725,867,983	269,759	5,001,043	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
462,886,763	215,795,574	173,052,905	72,736,185	1,302,099	غير عاملة:
6,231,298	121,259	-	6,110,039	-	دون المستوى
1,626,531	35,717	-	1,590,814	-	مشكوك فيها
455,028,934	215,638,598	173,052,905	65,035,332	1,302,099	هالكة (ردينة)
8,204,476,833	6,727,142,864	354,064,015	1,079,789,453	43,480,501	المجموع
241,018,458	188,322,695	36,060,178	1,457,850	15,177,735	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
7,963,458,375	6,538,820,169	318,003,837	1,078,331,603	28,302,766	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
8,204,476,833	6,727,142,864	354,064,015	1,079,789,453	43,480,501	المجموع
الشركات					2017
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
255,819	12,546	-	-	243,273	ديون متدنية المخاطر
3,597,579,591	2,699,713,352	133,592,316	755,366,060	8,907,863	عادية (مقبولة المخاطر)
967,007,939	934,878,265	3,152,130	28,977,544	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
508,204,637	259,469,099	169,379,517	75,387,256	3,968,765	غير عاملة:
9,146,048	-	1,146,995	7,999,053	-	دون المستوى
26,122,967	18,462	23,253,354	2,851,151	-	مشكوك فيها
472,935,622	259,450,637	144,979,168	64,537,052	3,968,765	هالكة (ردينة)
5,073,047,986	3,894,073,262	306,123,963	859,730,860	13,119,901	المجموع
77,493,733	63,244,402	12,645,906	146,344	1,457,081	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
4,995,554,253	3,830,828,860	293,478,057	859,584,516	11,662,820	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
5,073,047,986	3,894,073,262	306,123,963	859,730,860	13,119,901	المجموع

تم الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ التسهيلات الممنوحة بشكل إفرادي للزبائن.

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	2018
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
88,867,058	88,867,058	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
158,521,455	146,446,850	12,074,605	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,000,000	1,000,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)
248,388,513	236,313,908	12,074,605	-	-	المجموع
211,728,513	210,313,908	1,414,605	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
36,660,000	26,000,000	10,660,000	-	-	كفالات مصرفية
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
248,388,513	236,313,908	12,074,605	-	-	المجموع

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	2017
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
19,559,751	19,559,751	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
530,848,572	500,021,922	30,826,650	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
25,000,000	25,000,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)
575,408,323	544,581,673	30,826,650	-	-	المجموع
336,940,053	312,357,403	24,582,650	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
238,468,270	232,224,270	6,244,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
575,408,323	544,581,673	30,826,650	-	-	المجموع

تم الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ التسهيلات الممنوحة بشكل إفرادي للزبائن.

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، بلغ إجمالي الديون المجدولة خلال عام 2018 مبلغ 566,004,526 ليرة سورية مقابل مبلغ 699,246,418 ليرة سورية خلال عام 2017.

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 خلال عام 2018 مبلغ 168,460,880 ليرة سورية مقابل مبلغ 806,118,614 ليرة سورية خلال عام 2017.

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 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 الانخفاض في القيمة:

2018	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	3	16,876,489,881	-	16,876,489,881
	4	28,955,218	24,753,638,307	24,782,593,525
	5	-	5,232,000,000	5,232,000,000
	12	3,727,290,357	-	3,727,290,357
		20,632,735,456	29,985,638,307	50,618,373,763

2017	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	3	14,414,278,217	-	14,414,278,217
	4	30,227,355	27,367,584,757	27,397,812,112
	12	3,727,290,357	-	3,727,290,357
		18,171,795,929	27,367,584,757	45,539,380,686

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
			جيد
18,141,568,574	20,603,780,238	AAA	الدرجة الأولى (*)
30,227,355	28,955,218	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
-	-	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
18,171,795,929	20,632,735,456		
			عادي
2,514,241,285	4,455,829,643	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
-	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
24,853,343,472	25,529,808,664	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
27,367,584,757	29,985,638,307		
45,539,380,686	50,618,373,763		

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

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

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

2018	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
16,876,489,881	-	-	-	16,876,489,881	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,455,829,643	-	20,297,781,261	28,982,621	24,782,593,525	أرصدة لدى المصارف
-	-	5,232,000,000	-	5,232,000,000	إيداعات لدى المصارف
23,989,947,107	-	-	-	23,989,947,107	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
100,259,884	-	-	-	100,259,884	الأفراد
1,089,222,404	-	-	-	1,089,222,404	القروض العقارية
631,214,933	-	-	-	631,214,933	الشركات الصغيرة والمتوسطة
22,169,249,886	-	-	-	22,169,249,886	الشركات الكبرى
1,061,624,328	-	83,802,508	-	1,145,426,836	موجودات أخرى
3,727,290,357	-	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
50,111,181,316	50,111,181,316	25,613,583,769	28,982,621	75,753,747,706	المجموع
2017	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
14,414,278,217	-	-	-	14,414,278,217	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,514,241,285	-	24,853,314,865	30,255,962	27,397,812,112	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	14,914,156,793	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
63,010,651	-	-	-	63,010,651	الأفراد
913,005,931	-	-	-	913,005,931	القروض العقارية
497,116,203	-	-	-	497,116,203	الشركات الصغيرة والمتوسطة
13,441,024,008	-	-	-	13,441,024,008	الشركات الكبرى
766,738,628	-	7,350,945	-	774,089,573	موجودات أخرى
3,727,290,357	-	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
36,336,705,280	36,336,705,280	24,860,665,810	30,255,962	61,227,627,052	المجموع

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2018	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
16,876,489,881	-	-	-	-	-	-	16,876,489,881	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,782,593,525	-	-	-	-	-	-	24,782,593,525	أرصدة لدى المصارف
5,232,000,000	-	-	-	-	-	-	5,232,000,000	إيداعات لدى المصارف
23,989,947,107	3,196,421,834	1,485,635,422	557,968,180	10,802,065,898	7,947,855,773	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,145,426,836	8,795,102	35,959,228	26,413,947	289,354,278	160,085,678	624,818,603	624,818,603	موجودات أخرى
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
75,753,747,706	3,205,216,936	1,521,594,650	584,382,127	11,091,420,176	8,107,941,451	51,243,192,366	51,243,192,366	المجموع
2017	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
14,414,278,217	-	-	-	-	-	-	14,414,278,217	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,397,812,112	-	-	-	-	-	-	27,397,812,112	أرصدة لدى المصارف
14,914,156,793	1,062,869,847	1,130,649,018	664,756,990	7,342,762,497	4,713,118,441	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
774,089,573	1,021,988	15,495,429	10,948,510	151,646,861	161,554,315	433,422,470	433,422,470	موجودات أخرى
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
61,227,627,052	1,063,891,835	1,146,144,447	675,705,500	7,494,409,358	4,874,672,756	45,972,803,156	45,972,803,156	المجموع

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 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 وإدارة 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 بيبيلوس سورية ش.م.م.ع، وإدارة مخاطر السوق التابعة لمجموعة بنك بيبيلوس ش.م.ل.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

بالليرات السورية

2017			2018			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	
(11,309,390)	(15,079,187)	(753,959,339)	(10,802,050)	(14,402,733)	(720,136,657)	دولار أميركي
271,923,674	362,564,899	18,128,244,932	215,229,504	286,972,672	14,348,633,601	يورو
(37,989)	(50,652)	(2,532,585)	(532,787)	(710,383)	(35,519,163)	جنيه استرليني
(73,678,975)	(98,238,634)	(4,911,931,684)	(175,990,898)	(234,654,531)	(11,732,726,560)	ليرة سورية
						الفرنك السويسري
19	25	1,234	104	138	6,911	

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2017			2018			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	
11,309,390	15,079,187	(753,959,339)	10,802,050	14,402,733	(720,136,657)	دولار أميركي
(271,923,674)	(362,564,899)	18,128,244,932	(215,229,504)	(286,972,672)	14,348,633,601	يورو
37,989	50,652	(2,532,585)	532,787	710,383	(35,519,163)	جنيه استرليني
(73,678,975)	98,238,634	(4,911,931,684)	175,990,898	234,654,531	(11,732,726,560)	ليرة سورية
						الفرنك السويسري
(19)	(25)	1,234	(104)	(138)	6,911	

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 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 تغيير 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 التغيير في سعر الصرف 10% بالزيادة.

2017			2018			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	
2,171,756,883	2,171,756,883	21,717,568,828	2,171,756,883	2,171,756,883	21,717,568,828	دولار أميركي (بنبوي)
1,341,531	1,788,708	17,887,083	(1,768,828)	(2,358,437)	(23,584,374)	دولار أميركي (تشغيلي)
498,795,205	498,795,205	4,987,952,050	498,795,205	498,795,205	4,987,952,050	درهم اماراتي (بنبوي)
3,673,949	4,898,598	48,985,984	2,690,563	3,587,417	35,874,167	يورو
2,915,027	3,886,703	38,867,029	235,430	313,906	3,139,062	جنيه استرليني
2,727,564	3,636,751	36,367,514	3,142,469	4,189,958	41,899,584	العملات الأخرى

مخاطر العملات إثر التغيير في سعر الصرف 10% بالنقصان

2017			2018			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	
(2,171,756,883)	(2,171,756,883)	21,717,568,828	(2,171,756,883)	(2,171,756,883)	21,717,568,828	دولار أميركي (بنبوي)
(1,341,531)	(1,788,708)	17,887,083	1,768,828	2,358,437	(23,584,374)	دولار أميركي (تشغيلي)
(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	درهم اماراتي (بنبوي)
(3,673,949)	(4,898,598)	48,985,984	(2,690,563)	(3,587,417)	35,874,167	يورو
(2,915,027)	(3,886,703)	38,867,029	(235,430)	(313,906)	3,139,062	جنيه استرليني
(2,727,564)	(3,636,751)	36,367,514	(3,142,469)	(4,189,958)	41,899,584	العملات الأخرى

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2018	دون الشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 ليرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 ليرة سورية	من سنة إلى سنتين ليرة سورية	من سنتين إلى 3 سنوات ليرة سورية	من 3 سنوات إلى 4 سنوات ليرة سورية	من 4 سنوات إلى 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	بنود غير حساسة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	14,075,391,106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,269,381,478	21,344,772,584
أرصدة لدى مصارف أيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	22,291,366,122	2,491,200,000	27,403	-	-	-	-	-	-	-	-	24,782,593,525
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,232,000,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,989,947,107
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390,568,863
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,276,350,786
موجودات ضريبية مؤجلة وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,735,586
مجموع الموجودات	39,492,669,177	9,657,005,217	8,194,397,503	1,705,892,641	916,104,052	38,940,152	18,302,208	7,623,746,775	2,326,153,610	(1,893,279,597)	3,727,290,357	82,064,322,903
المطلوبات												
ودائع المصارف	334,275,659	-	221,814,794	-	-	-	-	-	-	-	-	556,090,453
ودائع العملاء	36,356,512,251	7,836,942,298	3,192,708,573	2,177,993,674	4,587,878,854	636,500,000	-	-	-	-	-	54,788,535,650
تأمينات نقدية	-	-	1,416,092,803	-	-	-	-	-	-	-	-	1,416,092,803
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,013,741
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,658,074,538
مجموع المطلوبات	36,690,787,910	7,836,942,298	4,830,616,170	2,177,993,674	4,587,878,854	636,500,000	-	-	-	-	1,729,088,279	58,489,807,185
فجوة إعادة تسعير الفائدة الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	2,801,881,267	1,820,062,919	3,363,781,333	(472,101,033)	(3,671,774,802)	(597,559,848)	18,302,208	7,623,746,775	2,326,153,610	10,362,023,289	23,574,515,718	23,574,515,718
	2,801,881,267	4,621,944,186	7,985,725,519	7,513,624,486	3,841,849,684	3,244,289,836	3,262,592,044	10,886,338,819	13,212,492,429	-	-	-

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

2017	دون الشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 ليرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 ليرة سورية	من سنة إلى سنتين ليرة سورية	من سنتين إلى 3 ليرة سورية	من 3 سنوات إلى 4 ليرة سورية	من 4 سنوات إلى 5 ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	بنود غير حساسة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,160,079,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,944,003,342	19,104,082,524
أرصدة لدى مصارف تسهيلات لائتمانية مباشرة (بالصافي)	23,756,873,481	3,640,910,000	28,631	-	-	-	-	-	-	-	-	27,397,812,112
استثمارات في شركات حليفة	2,387,061,763	5,219,696,589	5,868,516,073	1,462,925,957	612,235,436	813,870,730	753,073,575	454,739,241	160,392,273	418,334,055	(3,236,688,899)	14,914,156,793
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395,592,731	395,592,731
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,376,720	2,376,720
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	774,089,573	774,089,573
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,727,290,357	3,727,290,357
مجموع الموجودات	38,304,014,426	8,860,606,589	5,868,544,704	1,462,925,957	612,235,436	813,870,730	753,073,575	454,739,241	160,392,273	418,334,055	9,869,778,044	67,578,515,030
المطلوبات												
ودائع المصارف	625,929,669	231,560,378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857,490,047
ودائع العملاء	28,899,471,606	1,924,728,205	2,199,085,689	2,184,946,290	3,461,684,294	3,548,160,860	753,073,575	454,739,241	160,392,273	418,334,055	-	42,218,076,944
تأمينات نقدية	-	-	487,358,781	-	-	-	-	-	-	-	-	487,358,781
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,679,240	40,679,240
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,635,522,834	1,635,522,834
مجموع المطلوبات	29,525,401,275	2,156,288,583	2,686,444,470	2,184,946,290	3,461,684,294	3,548,160,860	753,073,575	454,739,241	160,392,273	418,334,055	1,676,202,074	45,239,127,846
فجوة إعادة تسعير الفائدة	8,778,613,151	6,704,318,006	3,182,100,234	(722,020,333)	(2,849,448,858)	(2,734,290,130)	753,073,575	454,739,241	160,392,273	418,334,055	8,193,575,970	22,339,387,184
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	8,778,613,151	15,482,931,157	18,665,031,391	17,943,011,058	15,093,562,200	12,359,272,070	13,112,345,645	13,567,084,886	13,727,477,159	14,145,811,214	22,339,387,184	-

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

2018

ما يوازى العملات الأجنبية بالليرة السورية					
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
					الموجودات
5,181,842,343	32,130,064	38,699,707	1,343,458,336	3,767,554,236	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,605,313,155	4,990,574,025	12,182,659	13,549,239,289	3,053,317,182	أرصدة لدى مصارف
5,232,000,000	-	-	-	5,232,000,000	ايداعات لدى المصارف
(478,866,570)	59,825,721	-	300,092,593	(838,784,884)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
141,969,449	-	-	53,153,459	88,815,990	موجودات أخرى
3,510,650,357	-	-	-	3,510,650,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
35,192,908,734	5,082,529,810	50,882,366	15,245,943,677	14,813,552,881	مجموع الموجودات
					المطلوبات
230,116,350	-	-	226,575,995	3,540,355	ودائع المصارف
7,043,523,843	52,678,176	47,701,822	1,462,569,066	5,480,574,779	ودائع العملاء
943,134,804	-	-	50,176,201	892,958,603	تأمينات نقدية
13,166,148	-	-	-	13,166,148	مخصصات متنوعة
102,972,271	-	41,482	18,268,248	84,662,541	مطلوبات أخرى
8,332,913,416	52,678,176	47,743,304	1,757,589,510	6,474,902,426	مجموع المطلوبات
26,859,995,318	5,029,851,634	3,139,062	13,488,354,167	8,338,650,455	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
(97,146,000)	-	-	(13,452,480,000)	13,355,334,000	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

2017

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					
الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					الموجودات
5,996,129,079	123,283,485	41,443,536	1,367,552,692	4,463,849,366	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
26,748,169,011	5,024,922,473	48,051,170	17,601,827,658	4,073,367,710	أرصدة لدى مصارف
(415,814,146)	59,826,910	-	292,503,474	(768,144,530)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
80,926,793	-	-	46,114,674	34,812,119	موجودات اخرى
3,510,650,357	-	-	-	3,510,650,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>35,920,061,094</u>	<u>5,208,032,868</u>	<u>89,494,706</u>	<u>19,307,998,498</u>	<u>11,314,535,022</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات
240,884,256	-	-	236,530,761	4,353,495	ودائع المصارف
8,305,242,458	52,845,978	50,583,731	1,774,372,746	6,427,440,003	ودائع العملاء
169,234,728	-	-	57,972,821	111,261,907	تأمينات نقدية
13,744,599	-	-	-	13,744,599	مخصصات متنوعة
171,197,239	-	43,946	25,846,186	145,307,107	مطلوبات أخرى
<u>8,900,303,280</u>	<u>52,845,978</u>	<u>50,627,677</u>	<u>2,094,722,514</u>	<u>6,702,107,111</u>	مجموع المطلوبات
<u>27,019,757,814</u>	<u>5,155,186,890</u>	<u>38,867,029</u>	<u>17,213,275,984</u>	<u>4,612,427,911</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
<u>(172,129,326)</u>	<u>(130,867,326)</u>	<u>-</u>	<u>(17,164,290,000)</u>	<u>17,123,028,000</u>	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

33. إدارة المخاطر (تتمة)**33.4 مخاطر الدفع المسبق**

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل استحقاقها، 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 جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

33.5 مخاطر السيولة

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

يحفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها 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 و10% 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/ب الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل فجوة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة فجوة السيولة الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر بالليرات السورية 74% كما في 31 كانون الأول 2018 بينما بلغت 34% كما في 31 كانون الأول 2017.

يشار إلى أن أعلى نسبة لفجوة السيولة بكافة العملات الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر خلال عام 2018 كانت قد بلغت 210% بينما بلغت أدنى نسبة لفجوة السيولة خلال العام 62%.

كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

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

2017	2018	
100%	89%	المتوسط خلال السنة
110%	94%	أعلى نسبة
56%	85%	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.

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	الموجودات
21,344,772,584	2,801,098,775	-	-	-	-	-	-	18,543,673,809	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,782,593,525	-	-	-	-	27,403	2,491,200,000	8,083,934,389	14,207,431,733	أرصدة لدى المصارف
5,232,000,000	-	5,232,000,000	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
23,989,947,107	(1,893,279,597)	4,775,142,745	916,104,052	1,705,892,641	8,194,370,100	7,165,805,217	1,013,814,529	2,112,097,420	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
390,568,863	390,568,863	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
1,276,350,786	1,276,350,786	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
8,735,586	8,735,586	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
166,637,259	166,637,259	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,145,426,836	103,023,288	104,225,774	24,134,877	52,543,916	160,479,719	273,669,169	110,018,786	317,331,307	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
82,064,322,903	6,580,425,317	10,111,368,519	940,238,929	1,758,436,557	8,354,877,222	9,930,674,386	9,207,767,704	35,180,534,269	مجموع الموجودات
556,090,453	-	-	-	-	221,814,794	-	-	334,275,659	المطلوبات
54,788,535,650	-	636,500,000	4,587,878,854	2,177,993,674	3,192,708,573	7,836,942,298	1,322,001,900	35,034,510,351	ودائع المصارف
1,416,092,803	-	-	-	-	1,416,092,803	-	-	-	ودائع العملاء
71,013,741	71,013,741	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,658,074,538	-	10,300,562	67,136,695	54,155,472	53,032,866	107,333,837	35,746,633	1,330,368,473	مخصصات متنوعة
58,489,807,185	71,013,741	646,800,562	4,655,015,549	2,232,149,146	4,883,649,036	7,944,276,135	1,357,748,533	36,699,154,483	مطلوبات أخرى
23,574,515,718	6,509,411,576	9,464,567,957	(3,714,776,620)	(473,712,589)	3,471,228,186	1,986,398,251	7,850,019,171	(1,518,620,214)	مجموع المطلوبات
-	23,574,515,718	17,065,104,142	7,600,536,185	11,315,312,805	11,789,025,394	8,317,797,208	6,331,398,957	(1,518,620,214)	الصافي
									الصافي التراكمي

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	بدون استحقاق لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة لييرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر لييرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر لييرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر لييرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر لييرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام لييرة سورية	2017
									الموجودات
19,104,082,524	2,254,199,035	-	-	-	-	-	-	16,849,883,489	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,397,812,112	-	-	-	-	28,631	3,640,910,000	8,396,452,884	15,360,420,597	أرصدة لدى المصارف
14,914,156,793	(3,236,688,899)	2,600,409,874	612,235,436	1,462,925,957	5,868,516,073	5,219,696,589	844,460,877	1,542,600,886	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
395,592,731	395,592,731	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
1,263,114,220	1,263,114,220	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
2,376,720	2,376,720	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
774,089,573	-	55,629,092	14,123,400	28,985,187	165,089,612	137,851,834	85,089,648	287,320,800	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
67,578,515,030	4,405,884,164	2,656,038,966	626,358,836	1,491,911,144	6,033,634,316	8,998,458,423	9,326,003,409	34,040,225,772	مجموع الموجودات
									المطلوبات
857,490,047	-	-	-	-	-	231,560,378	-	625,929,669	ودائع المصارف
42,218,076,944	-	3,548,160,860	3,461,684,294	2,184,946,290	2,199,085,689	1,924,728,205	3,397,977,170	25,501,494,436	ودائع العملاء
487,358,781	-	-	-	-	487,358,781	-	-	-	تأمينات نقدية
40,679,240	40,679,240	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,635,522,834	-	53,047,830	46,244,981	51,938,497	40,063,887	60,862,217	34,381,622	1,348,983,800	مطلوبات أخرى
45,239,127,846	40,679,240	3,601,208,690	3,507,929,275	2,236,884,787	2,726,508,357	2,217,150,800	3,432,358,792	27,476,407,905	مجموع المطلوبات
22,339,387,184	4,365,204,924	(945,169,724)	(2,881,570,439)	(744,973,643)	3,307,125,959	6,781,307,623	5,893,644,617	6,563,817,867	الصافي
-	22,339,387,184	17,974,182,260	18,919,351,984	21,800,922,423	22,545,896,066	19,238,770,107	12,457,462,484	6,563,817,867	الصافي التراكمي

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2018	لغاية سنة لييرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات لييرة سورية	أكثر من خمس سنوات لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
السقوف غير المستغلة المباشرة	4,707,038,230	2,012,992	47,697,732	4,756,748,954
السقوف غير المستغلة غير المباشرة	2,074,661,991	-	-	2,074,661,991
كفالات نيابة عن البنوك	19,489,954,452	104,648,000	-	19,594,602,452
كفالات نيابة عن العملاء	3,527,018,609	2,894,908,164	-	6,421,926,773
كفالات تعهدات تصدير للعملاء	198,443,760	-	-	198,443,760
عقود إيجارات تشغيلية	2,409,250	118,078,749	-	120,487,999
عقود اجلة	97,146,000	-	-	97,146,000
المجموع	30,096,672,292	3,119,647,905	47,697,732	33,264,017,929

2017	لغاية سنة لييرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات لييرة سورية	أكثر من خمس سنوات لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
السقوف غير المستغلة المباشرة	4,308,911,909	172,660,094	2,948,472	4,484,520,475
السقوف غير المستغلة غير المباشرة	1,462,802,412	-	-	1,462,802,412
كفالات نيابة عن البنوك	19,844,798,637	973,855,434	-	20,818,654,071
كفالات نيابة عن العملاء	2,103,491,600	2,329,497,197	-	4,432,988,797
كفالات تعهدات تصدير للعملاء	207,162,318	-	-	207,162,318
عقود إيجارات تشغيلية	7,925,833	134,390,750	17,551,750	159,868,333
عقود اجلة	172,129,326	-	-	172,129,326
المجموع	28,107,222,035	3,610,403,475	20,500,222	31,738,125,732

33.6 مخاطر التشغيل

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

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.

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

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

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 الملازم 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.

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

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

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

إدارة المخاطر التشغيلية

تتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال شقين من التقارير، الأول يشمل التقييم النوعي للمخاطر المعد لأي مقترح عمل (Business Proposal)، أو إجراء عمل موجود ضمن المصرف، والثاني يغطي الإبلاغ عن أحداث المخاطر التشغيلية. تقييم المخاطر ينطوي على تحديد وتقييم المخاطر لكل إجراء عمل موجود ضمن المصرف، إضافة إلى كل 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 محددة 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.

33. إدارة المخاطر (تتمة)

33.7 مخاطر الأعمال

تتشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الأعمال 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 بدءاً بموقع العمل البديل، ومروراً بالموظفين، التجهيزات، البرامج، المعلومات، وسائط الاتصال وغيرها. ويقوم البنك وبشكل مستمر بمراجعة هذه الخطة للتأكد من جاهزيتها وكفايتها. كما قام البنك بتنفيذ محاكاة لحالة طوارئ خلال شهر أيار من عام 2017 لتقييم مدى كفاية خطط الطوارئ المعدة وجاهزية موظفي البنك للعمل من الموقع البديل وأظهرت نتائج هذه المحاكاة جاهزية البنك للتعامل مع حالات الطوارئ.

34. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال 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 ومنهم 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.

34. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2018

المجموع لييرة سورية	أخرى لييرة سورية	خزينة لييرة سورية	الشركات لييرة سورية	التجزئة لييرة سورية	
1,950,043,774	9,065,715	(760,201,411)	2,457,168,421	244,011,049	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
1,108,855,046	-	-	1,099,011,088	9,843,958	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
3,058,898,820	9,065,715	(760,201,411)	3,556,179,509	253,855,007	نتائج الأعمال
(2,004,739,851)	(2,004,739,851)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
1,054,158,969	(1,995,674,136)	(760,201,411)	3,556,179,509	253,855,007	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
12,476,132	12,476,132	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
168,493,433	168,493,433	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
1,235,128,534					ربح السنة
معلومات أخرى					
80,071,583,178	-	55,561,027,836	23,317,233,342	1,193,322,000	موجودات القطاع
1,992,739,725	1,992,739,725	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
82,064,322,903	1,992,739,725	55,561,027,836	23,317,233,342	1,193,322,000	مجموع الموجودات
57,105,221,039	-	556,090,453	23,691,262,378	32,857,868,208	مطلوبات القطاع
1,384,586,146	1,384,586,146	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
58,489,807,185	1,384,586,146	556,090,453	23,691,262,378	32,857,868,208	مجموع المطلوبات
123,344,853	123,344,853	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
103,587,216	103,587,216	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

34. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

2017

التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
213,802,765	2,432,587,052	(6,079,644,742)	19,691,193	(3,413,563,732)	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
27,661,740	258,988,472	-	-	286,650,212	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
241,464,505	2,691,575,524	(6,079,644,742)	19,691,193	(3,126,913,520)	نتائج الأعمال
-	-	-	4,620,643,198	4,620,643,198	مصاريف غير موزعة على القطاعات
241,464,505	2,691,575,524	(6,079,644,742)	4,640,334,391	1,493,729,678	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
-	-	-	16,295,760	16,295,760	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	-	-	(545,460,411)	(545,460,411)	مصروف ضريبة الدخل
-	-	-	964,565,027	964,565,027	ربح السنة
معلومات أخرى					
979,759,829	14,275,064,066	50,632,128,669	-	65,886,952,564	موجودات القطاع
-	-	-	1,691,562,466	1,691,562,466	موجودات غير موزعة على القطاعات
979,759,829	14,275,064,066	50,632,128,669	1,691,562,466	67,578,515,030	مجموع الموجودات
28,086,276,673	14,938,538,105	857,490,047	-	43,882,304,825	مطلوبات القطاع
-	-	-	1,356,823,021	1,356,823,021	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
28,086,276,673	14,938,538,105	857,490,047	1,356,823,021	45,239,127,846	مجموع المطلوبات
-	-	-	163,086,269	163,086,269	المصاريف الرأسمالية
-	-	-	87,160,803	87,160,803	الاستهلاكات والاطفاءات

34. 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:

2018	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	1,227,549,411	722,494,363	1,950,043,774
مجموع الموجودات	56,404,062,855	25,660,260,048	82,064,322,903
مصاريف رأسمالية	123,344,853	-	123,344,853
2017	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	(3,651,668,247)	238,104,515	(3,413,563,732)
مجموع الموجودات	42,644,961,596	24,933,553,434	67,578,515,030
مصاريف رأسمالية	163,086,269	-	163,086,269

35. 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 تواجهه 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 وصافي المساهمات في المؤسسات المالية. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2018 مبلغاً وقدره 22,954,004 ألف ليرة سورية بزيادة عن العام السابق 2017 بمقدار 5.68% ناتجة عن انخفاض الخسائر المتراكمة المحققة، كما بلغت الأموال الخاصة المساندة في نهاية عامي 2018 و2017 مبلغاً وقدره 221,208 ألف ليرة سورية.

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 التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف 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 تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

35. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2017	2018	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
742,272	848,936	الاحتياطي القانوني
652,272	758,936	الاحتياطي الخاص
22,013,809	22,013,809	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(7,410,173)	(6,388,372)	الخسائر المتراكمة المحققة
-	-	قيم وأصول متملكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسيلها ضمن المهل القانونية المحددة
(395,593)	(390,569)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
(2,377)	(8,736)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
21,720,210	22,954,004	
		بنود رأس المال المساعد :
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
21,941,418	23,175,212	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
42,711,812	52,623,976	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
11,273,830	11,753,975	مخاطر السوق
142,108	80,913	المخاطر التشغيلية
1,166,336	1,349,884	
55,294,086	65,808,748	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
39.68%	35.22%	نسبة كفاية رأس المال (%)
39.28%	34.88%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.23%	97.37%	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 7).

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقيتها، 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%.

36. إفصاحات الحوكمة

يشكل الإفصاح والشفافية عنصراً أساسياً من عناصر الحوكمة الجيدة وبالتالي انضباط السوق. حيث أن للإفصاح الجيد عدة نواحٍ 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 تبيّن 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 ش.م.م.ع.

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.

يمكن الحصول على نسخة دليل الحوكمة الخاص ببنك بيبيلوس سورية من الموقع الخاص بالمصرف عبر الرابط التالي www.byblosbank.com/Syria.

يصدر بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع هذه الإفصاحات التزاماً بتعميم المصرف المركزي رقم 100\2913 الصادر بتاريخ 16 حزيران 2009.

مجال التطبيق

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

36. افصاحات الحوكمة (تتمة)

التزم بنك بيبيلوس سورية خلال عام 2018 بكافة بنود دليل الحوكمة الخاص به باستثناء ما يلي:

- تنص الفقرة (7) من دليل الحوكمة – النقطة الأولى: "يعقد المجلس ست اجتماعات على الأقل في السنة، وفي كل وقت يجد ذلك ضرورياً. ونظراً للظروف الحالية، لم يتمكن المجلس أن يجتمع خلال عام 2018 سوى خمس اجتماعات، علماً أن التقارير المقدمة للمجلس ضمن كل اجتماع كانت تغطي كافة المواضيع والتطورات الحاصلة خلال الفترة مابين الاجتماع المنعقد والاجتماع الذي سبقه.
- تنص الفقرة (3-أ) من المادة الثالثة من ميثاق لجنة المخاطر: "تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة، وفي كل مرة ترى ذلك ضرورياً. ونظراً للظروف الحالية واجتماع مجلس الإدارة خمس مرات فقط خلال العام 2018، لم يتم عقد اجتماع رابع للجنة المخاطر في نهاية العام 2018، علماً أن التقارير المقدمة للجنة المخاطر ضمن كل اجتماع كانت تغطي كافة المواضيع والتطورات الحاصلة خلال الفترة ما بين الاجتماع المنعقد والاجتماع الذي سبقه.

إضافة إلى ما سبق، يجب التنويه إلى ما يلي:

في ما يخص استقلالية أعضاء المجلس الذين تم انتخابهم بتاريخ 10 أيار 2016 لدورة ثالثة على التوالي – الأمر الذي يسقط عنهم صفة الاستقلالية بحسب تعليمات قرر لجنة النقد والتسليف رقم 489 للعام 2009 – فقد تم إعلام مصرف سورية المركزي بعدم تقدم أي أفراد جدد بطلبات ترشح لعضوية مجلس إدارة بنك بيبيلوس سورية، لاحقاً للإعلان الذي تم نشره ضمن الجرائد الرسمية بفتح باب الترشح حسب الأصول، باستثناء الأعضاء الحاليين للمجلس وبالتالي تعذر إمكانية انتخاب أعضاء مستقلين جدد. وبناءً عليه تم طلب استثناء من أحكام القرار المذكور أعلاه من مصرف سورية المركزي للدورة الحالية.

في ما يخص تعميم مصرف سورية المركزي رقم 710 الصادرة في 4 آذار 2015 – البند الخاص بحضور أعضاء المجلس للحد الأدنى من اجتماعاته بشكل شخصي – فإنه: نظراً للظروف الحالية في الجمهورية العربية السورية وتواجد عدد من أعضاء المجلس خارج القطر لم يتمكن كافة الأعضاء من حضور الحد الأدنى من الاجتماعات بشكل شخصي، حيث اضطر عدد منهم لحضور الاجتماعات عبر وسائل الاتصال الحديثة، علماً أن كافة الاجتماعات قد حققت النصاب القانوني المطلوب.

37. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2018
			الموجودات
21,344,772,584	2,801,098,775	18,543,673,809	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,782,593,525	-	24,782,593,525	أرصدة لدى المصارف
5,232,000,000	5,232,000,000	-	إيداعات لدى المصارف
23,989,947,107	2,881,863,148	21,108,083,959	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
390,568,863	390,568,863	-	استثمارات في شركات حليفة
1,276,350,786	1,276,350,786	-	موجودات ثابتة
8,735,586	8,735,586	-	موجودات غير ملموسة
166,637,259	166,637,259	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,145,426,836	207,249,062	938,177,774	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
82,064,322,903	16,691,793,836	65,372,529,067	مجموع الموجودات
			المطلوبات
556,090,453	-	556,090,453	ودائع المصارف
54,788,535,650	636,500,000	54,152,035,650	ودائع العملاء
1,416,092,803	-	1,416,092,803	تأمينات نقدية
71,013,741	71,013,741	-	مخصصات متنوعة
1,658,074,538	10,300,562	1,647,773,976	مطلوبات أخرى
58,489,807,185	717,814,303	57,771,992,882	مجموع المطلوبات
23,574,515,718	15,973,979,533	7,600,536,185	الصافي

37. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2017
			الموجودات
19,104,082,524	2,254,199,035	16,849,883,489	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,397,812,112	-	27,397,812,112	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	إيداعات لدى المصارف
14,914,156,793	(636,279,025)	15,550,435,818	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
395,592,731	395,592,731	-	استثمارات في شركات حليفة
1,263,114,220	1,263,114,220	-	موجودات ثابتة
2,376,720	2,376,720	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
774,089,573	55,629,092	718,460,481	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>67,578,515,030</u>	<u>7,061,923,130</u>	<u>60,516,591,900</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
857,490,047	-	857,490,047	ودائع المصارف
42,218,076,944	3,548,160,860	38,669,916,084	ودائع العملاء
487,358,781	-	487,358,781	تأمينات نقدية
40,679,240	40,679,240	-	مخصصات متنوعة
1,635,522,834	53,047,830	1,582,475,004	مطلوبات أخرى
<u>45,239,127,846</u>	<u>3,641,887,930</u>	<u>41,597,239,916</u>	مجموع المطلوبات
<u>22,339,387,184</u>	<u>3,420,035,200</u>	<u>18,919,351,984</u>	الصافي

38. ارتباطات والتزامات محتملة

38.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
207,162,318	198,443,760	تعهدات تصدير
4,432,988,797	6,421,926,773	كفالات:
95,115,902	77,135,752	- دفع
3,533,948,512	5,215,142,232	- حسن تنفيذ
803,924,383	1,129,648,789	- أخرى
<u>4,640,151,115</u>	<u>6,620,370,533</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
20,818,654,071	19,594,602,452	كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
4,484,520,475	4,756,748,954	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
1,462,802,412	2,074,661,991	عقود أجلة
172,129,326	97,146,000	
<u>31,578,257,399</u>	<u>33,143,529,930</u>	

38.2 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
7,925,833	2,409,250	تستحق خلال سنة
151,942,500	118,078,749	تستحق خلال أكثر من سنة
<u>159,868,333</u>	<u>120,487,999</u>	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

38. ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

38.3 الدعاوي القضائية

نظراً 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.

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية لاحدى القضايا العالقة، حيث تضمنت الاتفاقية تسديد تعويض مالي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، وذلك مقابل ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. وتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 152ال1 بتاريخ 5 شباط 2017 على دفع مبلغ بالدولار الأمريكي كنسوية للحكم القضائي وبتاريخ 3 نيسان 2017 قام البنك بدفع مبلغ وقدره 6,256,856 ليرة سورية ومبلغ 2,134,235 بالدولار الأمريكي مقابل ابراء ذمة البنك من الدعوى القضائية كانت مرفوعة ضده.

و باعتبار أن البنك قد قام بتشكيل مخصص من سنوات سابقة لهذه الدعوى فإنه لا يوجد أثر على ربحية البنك ومركزه المالي في 31 كانون الأول 2018 و2017.

39. أرقام المقارنة

قام البنك بتحويل مبلغ 7,424,694 ليرة سورية والتي تمثل أرباح غير محققة من الخسائر المتراكمة المحققة إلى الأرباح المدورة غير المحققة، حيث يمثل المبلغ فرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2006. تم إعادة تبويب بنود الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة لعام 2017 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على خسارة السنة السابقة. يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018	المبلغ ليرة سورية
الخسائر المتراكمة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	7,424,694