

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية
31 كانون الأول 2019



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019، 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 للشركة كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي
لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "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.

الأمر الهامة في التدقيق
الأمر 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 أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق 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. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمور الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>- فهم لطبيعة التعرضات الائتمانية للبنك وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والمنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة.</p> <p>- قمنا بمراجعة إعادة عرض فترات المقارنة إضافة إلى أثر تطبيق المعيار الناتج على الأرباح المدورة عند التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2018.</p> <p>- كما قمنا بدراسة منهجية الانتقال والتصنيف بما يتضمن نموذج الأعمال للبنك و منهجية التعامل مع الأدوات المالية إضافة إلى آلية إجراء اختبار دفعات الفائدة والمبلغ الأصلي.</p> <p>- كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p> <p>- قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج بيان المركز المالي ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p> <p>- قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفق لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).</p> <p>- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.</p> <p>- قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف المرأسلة واحتمالية التعثر المستخدمة الى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</p> <p>- قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p>	<p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب تطبيق هذا المعيار وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات ونماذج إحصائية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.</p> <p>تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بأثر رجعي ابتداء من 1 كانون الثاني 2018 وتم إعادة عرض البيانات المالية بناء على ذلك.</p> <p>تخضع الموجودات المالية لدى البنك لمتطلبات تدني القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، الى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.</p> <p>تم الإفصاح عن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) في الإيضاح رقم (2).</p>	<p>التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" بأثر رجعي</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019، 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 يعطي 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 لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

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.

مسؤوليات مدقق 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 جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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 يتم 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 بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل 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.
- تحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

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

دمشق - الجمهورية العربية السورية

13 أيار 2020

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2019

1 كانون الثاني 2018	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	ايضاح	
معاد عرضها لييرة سورية	معاد عرضها لييرة سورية	لييرة سورية		
19,099,606,500	21,339,662,637	21,523,710,217	4	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,353,111,234	24,742,081,558	22,749,672,791	5	أرصدة لدى المصارف
-	5,026,838,950	5,010,667,286	6	إيداعات لدى المصارف
17,934,142,427	25,241,907,117	32,567,351,334	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	1,589,739,383	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
395,592,731	390,568,863	401,785,748	9	استثمارات في شركات حليفة
1,084,327,447	1,214,250,722	1,474,727,600	10	موجودات ثابتة
2,376,720	2,573,106	9,087,552	11	موجودات غير ملموسة
-	166,637,259	-	12	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	455,271,858	13	حق استخدام الأصول
952,876,346	1,213,689,380	1,680,693,121	14	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	3,727,290,357	15	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
70,549,323,762	83,065,499,949	91,189,997,247		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
857,490,047	556,090,453	469,799,665	16	ودائع المصارف
42,218,076,944	54,788,535,650	55,372,032,537	17	ودائع العملاء
487,358,781	1,416,092,803	5,184,340,354	18	تأمينات نقدية
-	-	83,268,761	12	مخصص ضريبة الدخل
174,995,769	205,127,783	1,656,536,008	19	مخصصات متنوعة
-	-	361,841,740	13	التزامات عقود الإيجار
1,635,522,834	1,658,074,538	2,558,657,902	20	مطلوبات أخرى
45,373,444,375	58,623,921,227	65,686,476,967		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
742,272,027	848,935,537	989,397,965	22	احتياطي قانوني
652,272,027	758,935,537	899,397,965	22	احتياطي خاص
(4,352,473,205)	(5,300,100,890)	(4,519,084,188)	23	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	22,013,808,538	22,013,808,538	23	الأرباح المدورة غير المحققة
25,175,879,387	24,441,578,722	25,503,520,280		مجموع حقوق الملكية
70,549,323,762	83,065,499,949	91,189,997,247		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الان ونا
رئيس مجلس الإدارة

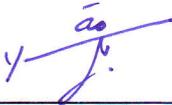
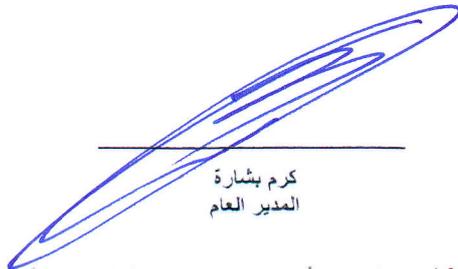
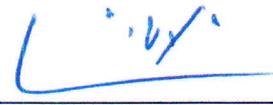
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.ع

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018 معد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	ايضاح	
3,859,420,522	5,034,198,040	24	الفوائد الدائنة
(2,179,636,585)	(1,758,698,582)	25	الفوائد المدينة
<u>1,679,783,937</u>	<u>3,275,499,458</u>		صافي الدخل من الفوائد
283,330,376	1,410,708,792	26	العمولات والرسوم الدائنة
(9,071,232)	(19,432,080)	27	العمولات والرسوم المدينة
<u>274,259,144</u>	<u>1,391,276,712</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
<u>1,954,043,081</u>	<u>4,666,776,170</u>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
22,241,758	351,265,052		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
9,065,716	37,120,273	28	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>1,985,350,555</u>	<u>5,055,161,495</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,203,188,752)	(1,546,995,996)	29	نفقات الموظفين
(101,773,559)	(242,243,467)	13,10	استهلاكات
(1,813,657)	(1,176,154)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(895,880,934)	(1,198,642,239)	30	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,800,000	(49,834,557)	19	(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة
(701,763,883)	(622,861,689)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(2,900,620,785)</u>	<u>(3,661,754,102)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
(915,270,230)	1,393,407,393		الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
12,476,132	11,216,885	9	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
<u>(902,794,098)</u>	<u>1,404,624,278</u>		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
168,493,433	(249,906,020)	12	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
-	(92,776,700)	12	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
<u>(734,300,665)</u>	<u>1,061,941,558</u>		ربح (خسارة) السنة
(12.00)	17.35	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة


شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الآن ونا
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
(734,300,665)	1,061,941,558	صافي ربح (خسارة) السنة مكونات الدخل الشامل الأخر
(734,300,665)	1,061,941,558	الدخل الشامل للسنة



شربل سلامة
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام



ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققّة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققّة ليرة سورية	ربح (خسارة) السنة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
24,441,578,722	22,013,808,538	(5,300,100,890)	-	-	758,935,537	848,935,537	6,120,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
1,061,941,558	-	-	1,061,941,558	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	781,016,702	(1,061,941,558)	-	140,462,428	140,462,428	-	تخصيص ربح السنة
<u>25,503,520,280</u>	<u>22,013,808,538</u>	<u>(4,519,084,188)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد المعدل كما في 31 كانون الأول 2019
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 معاد عرضها
2,836,492,203	-	3,057,700,203	-	(221,208,000)	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الإيضاح 2.2)
25,175,879,387	22,013,808,538	(4,352,473,205)	-	-	652,272,027	742,272,027	6,120,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2018
(734,300,665)	-	-	(734,300,665)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	(947,627,685)	734,300,665	-	106,663,510	106,663,510	-	تخصيص خسارة السنة
<u>24,441,578,722</u>	<u>22,013,808,538</u>	<u>(5,300,100,890)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>758,935,537</u>	<u>848,935,537</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد المعدل كما في 31 كانون الأول 2018

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الان وثا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	ايضاح	
(902,794,098)	1,404,624,278		الأنشطة التشغيلية
(12,476,132)	(11,216,885)	9	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
895,880,934	1,198,642,239	30	تعديلات للبنود غير النقدية:
101,773,559	242,243,467	13,10	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
1,813,657	1,176,154	11	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(61,739,383)	24	استهلاكات
(3,800,000)	49,834,557	19	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,952,795)	(36,402,023)	28	إطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
-	30,643,870	13	مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة
(72,070,404)	11,670,615		إيرادات بيع موجودات ثابتة
6,374,721	2,829,476,889		فوائد على التزامات عقود الإيجار
(551,000,000)	(584,569,525)		تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(5,232,000,000)	-		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(7,946,095,345)	(6,147,156,146)		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(296,401,663)	(638,431,848)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
931,056,170	3,772,155,712		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
12,642,762,546	609,022,676		الزيادة في الموجودات أخرى
95,569,753	796,504,527		الزيادة في التأمينات النقدية
(349,733,818)	637,002,285		الزيادة في ودائع العملاء
-	(1,528,000,000)	8	الزيادة في المطلوبات الأخرى
17,500,000	-	9	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(231,859,039)	(412,474,423)	10	الأنشطة الاستثمارية
2,115,000	40,565,469		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
(2,010,043)	(7,690,600)	11	استثمار في شركات حليفة - توزيعات أرباح نقدية
(214,254,082)	(1,907,599,554)		شراء موجودات ثابتة
-	(128,838,615)	13	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	(128,838,615)		شراء موجودات غير ملموسة
(65,785,153)	(26,230,625)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(629,773,053)	(1,425,666,509)		الأنشطة التمويلية
43,621,737,325	42,991,964,272		مدفوعات التزامات عقود الإيجار
42,991,964,272	41,566,297,763	33	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
3,603,027,827	4,622,430,656		تأثير تغيرات أسعار الصرف
2,154,513,505	1,774,836,372		صافي النقص في النقد وما في حكمه
17,500,000	-		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة
			توزيعات أرباح مقبوضة

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الان ونا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.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 وطرطوس.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل بيروت بنسبة 59.87% من رأسمال البنك.

يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغلقة (ش.م.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 2019 بقرار رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 13 أيار 2020 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة بالجلسة رقم 2020/1 بتاريخ 3 آذار 2020، على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية من خلال بيان الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- قام البنك بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك بسبب تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وذلك وفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.
- ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16 للمرة الأولى وقد قرر البنك استئناف إعداد بياناته المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونتج عن ذلك إعادة عرض بياناته المالية. كما قام البنك بعرض بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2018 نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لأول مرة بأثر رجعي.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات****التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة**

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019.
 - تطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في عام 2019 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية للبنك.
- إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للمرة الأولى ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة.

أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 :

- الأثر على بيان المركز المالي (زيادة / نقصان):

كما في 1 كانون الثاني 2018 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
		الموجودات
(4,476,024)	(5,109,947)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(44,700,878)	(40,511,967)	أرصدة لدى المصارف
-	(205,161,050)	إيداعات لدى المصارف
3,019,985,634	1,251,960,010	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,970,808,732	1,001,177,046	مجموع الموجودات
		المطلوبات
134,316,529	134,114,042	مخصصات متنوعة
134,316,529	134,114,042	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
(221,208,000)	(221,208,000)	احتياطي عام لمخاطر التمويل
3,057,700,203	1,088,271,004	الخسائر المتراكمة المحققة
2,836,492,203	867,063,004	مجموع حقوق الملكية

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (تتمة):

- الأثر على بيان الدخل الشامل (زيادة / نقص):

للسنة المنتهية في 31
كانون الأول 2018
ليرة سورية

35,306,781
(2,004,735,980)
(1,969,429,199)
(1,969,429,199)

العمولات والرسوم الدائنة
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
خسارة السنة
الدخل الشامل للسنة

- الأثر على حصة السهم من ربح السنة (زيادة/نقص):

للسنة المنتهية في 31
كانون الأول 2018
ليرة سورية

(32.18)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

لا يوجد أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية. إن الأثر على بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 تنحصر في التغير في مبلغ ربح السنة قبل الضريبة والتعديلات عليه ضمن الأنشطة التشغيلية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم 9 على النحو التالي: تم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار 9 في الخسائر المدورة المحققة كما في 1 كانون الثاني 2018 وبالتالي فإن معلومات المقارنة لعام 2018 والمعاد عرضها تعكس المتطلبات الواردة في المعيار 9 وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2019 بموجب المعيار 9.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (1 كانون الثاني 2018) بأثر رجعي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقنتاة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9

باستثناء بنود البيانات المالية المبينة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 في 1 كانون الثاني 2018 بأثر رجعي

التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39

31 كانون الأول 2017

التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

1 كانون الثاني 2018

الموجودات المالية	31 كانون الأول 2017			1 كانون الثاني 2018		
	قروض وسلف ليرة سورية	متوفرة للبيع ليرة سورية	محتفظ بها لغرض المتاجرة ليرة سورية	الرصيد ليرة سورية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل ليرة سورية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	19,104,082,524	-	-	19,099,606,500	-	-
أرصدة لدى المصارف	27,397,812,112	-	-	27,353,111,234	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	14,914,156,793	-	-	17,934,142,427	-	-

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول (تتمة)

- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الأثر على الاحتياطات والخسائر المتراكمة المحققة نتيجة التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لا يوجد أثر على مكونات حقوق الملكية الأخرى.

ليرة سورية

الخسائر المتراكمة المحققة	
(7,410,173,408)	الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 كانون الأول 2017)
221,208,000	إغلاق احتياطي عام مخاطر التمويل ضمن الخسائر المتراكمة المحققة
2,836,492,203	إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9
<u>(4,352,473,205)</u>	الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضها)
احتياطي عام مخاطر التمويل	
221,208,000	الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 كانون الأول 2017)
<u>(221,208,000)</u>	إغلاق احتياطي عام مخاطر التمويل ضمن الخسائر المتراكمة المحققة
-	الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضها)
<u>2,836,492,203</u>	مجموع التغيير في حقوق الملكية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول (تتمة)

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018:

1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) لييرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة والحركات الأخرى لييرة سورية	إعادة تصنيف الموجودات المالية لييرة سورية	31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) لييرة سورية	
19,099,606,500	(4,476,024)	-	19,104,082,524	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,353,111,234	(44,700,878)	-	27,397,812,112	أرصدة لدى المصارف
17,934,142,427	3,019,985,634	-	14,914,156,793	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
64,386,860,161	2,970,808,732	-	61,416,051,429	المجموع

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) لييرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة لييرة سورية	31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ورقم 37) المخصص الجماعي لييرة سورية	المخصص الفردي لييرة سورية	
4,476,024	4,476,024	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,700,878	44,700,878	-	-	أرصدة لدى المصارف
7,587,311,067	(3,019,985,634)	3,953,411,125	6,653,885,576	تسهيلات ائتمانية مباشرة
7,636,487,969	(2,970,808,732)	3,953,411,125	6,653,885,576	المجموع
167,195,769	134,316,529	32,879,240	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
7,803,683,738	(2,836,492,203)	3,986,290,365	6,653,885,576	المجموع

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)****التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)****2.2.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - "عقود الإيجار"**

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 بطريقة الأثر الرجعي المعدل ابتداءً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2019. حسب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بشكل رجعي بالأثر التراكمي الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار بتاريخ التطبيق الأولي. وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة لعام 2018. اختار البنك تطبيق الوسائل العملية حيث طُبق المعيار فقط على العقود التي كانت تعتبر مسبقاً عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 4 بتاريخ التطبيق الأولي.

أ. طبيعة وأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 :

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

**كما في 1 كانون الثاني 2019
ليرة سورية**527,233,779
(89,644,741)الموجودات
حق استخدام الأصول
موجودات أخرى

437,589,038

المطلوبات
التزامات عقود الإيجار

صافي الأثر على حقوق الملكية

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي 7.66 %

لدى البنك عدة عقود إيجار عائدة لمجموعة من فروع البنك. كان البنك قبل تطبيق المعيار يصنف هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية. في عقود الإيجار التشغيلية سابقاً لم تكن تتم رسلة الأصل المستأجر وكان يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار. كان يتم الاعتراف بالدفعات المقدمة ودفعات الإيجار المستحقة كمصاريف مدفوعة مقدماً وكمطلوبات، على الترتيب.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 أصبح البنك يعترف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار للعقود التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بحق استخدام الأصول لمعظم عقود الإيجار بالقيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً بشكل دائم بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي. في بعض الحالات يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول بقيمة مساوية للتزامات عقود الإيجار بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 – "عقود الإيجار" (تتمة)

اختار البنك تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة.
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال 12 شهر من تاريخ التطبيق الاولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الاجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس حق استخدام الأصول في تاريخ التطبيق الاولي.
- استخدام الادراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار اذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد او انهاء.

2.2.3 تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة.

يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
 - الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
 - كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
 - كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف.
- يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. ليس لهذا التفسير أثر على البيانات المالية للبنك.

2.2.4 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف.

توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيقبض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك.

2.2.5 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة خلال فترة التقرير السنوية حيث يتوجب على المنشأة تحديد مصروف الخدمات الحالية لباقي الفترة بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التقديرات الاكتوارية المستخدمة في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث. يجب على المنشأة أيضاً تحديد صافي الفوائد للفترة المتبقية بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث ومعدل الخصم المستخدم في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية. هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البيانات المالية للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.6 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوه، تشكل جزء من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولي 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل. توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 9 ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار، معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك.

التحسينات السنوية (دورة 2015 – 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الترتيبات المشتركة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضريبة الدخل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 23 - تكاليف الاقتراض.

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.3.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

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

2.3.2 معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
 - القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

2.3.3 تحقق الإيرادات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم 9 يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.3 تحقق الإيرادات (تتمة)**

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل الشامل.

2.3.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية. عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2.3.3.2 العمولات الدائنة

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

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

2.3.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.3.3.4 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.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

2.3.4.1 تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

2.3.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح أدناه.

2.3.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يعترف البنك بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة لملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2.3.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية

2.3.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة من حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم. تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجدات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

2.3.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال إلى المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجدات المالية لتحقيق أهدافه التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمععة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجدات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجدات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجدات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات " الحالة الأسوأ " أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجدات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجدات المالية التي تم شرائها حديثاً للفتترات اللاحقة.

2.3.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجدات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجدات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2.3.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثالث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع أية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجدات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة اطراف وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل الشامل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

2.3.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم 9 للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجدات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجدات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجدات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجدات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجدات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

2.3.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

2.3.5.5 موجدات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجدات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة، يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكيدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة / خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان. تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندية التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتركمة المسجلة.

2.3.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال معين. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.3.7.1 الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر الغاء الاعتراف إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية

2.3.7.2.1 الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. يقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا تم كل من تحويل الموجودات المالية وكان التحويل يخضع لإلغاء الاعتراف.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

◀ البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

◀ لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

◀ يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل)

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية (تتمة)

2.3.7.2.2 المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض في البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميحي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة إلغاء (جزئي) للموجودات المالية.

3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لعدة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي أسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

◀ احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

◀ التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

◀ نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

◀ المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

◀ المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

◀ المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.

◀ التزامات القروض والاعتمادات: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات واعتمادات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

2.3.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتركمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال لا الحصر:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

2.3.9 القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). تتضمن سياسة البنك في مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها من أجل المساعدة على ضمان استمرار تحصيل الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها ضمن المرحلة الثالثة حتى يتم تحصيلها أو إلغائها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون ان يتم إلغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

2.3.10 تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم 39

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالتقديرات أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

2.3.11 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

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 متشياً مع سياسة البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.12 إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم 9 لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم 39 يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.3.13 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، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2.3.14 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.

2.3.15 عقود الإيجار

يقيم البنك عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل عوض.

- البنك كمستأجر

يطبق البنك طريقة الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار، وحق استخدام الأصول والذي يمثل الحق باستخدام الأصول موضوع العقد.

(أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. يخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.15 عقود الإيجار (تتمة)

(ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار مفاة بالقيمة الحالية لمصفوات الإيجار التي يجب على البنك دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصفوفات (إلا في حال يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمصفوات الإيجار، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

(ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

يطبق البنك إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديه (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصفوف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

2.3.16 تدني قيمة 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 تغيير 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.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.17 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.

2.3.18 الموجودات الثابتة

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

2.3.19 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 المكتتة 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 تغير 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:

5 سنوات	- أنظمة الحاسوب والبرامج
---------	--------------------------

2.3.20 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.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.22 الضرائب

▪ الضريبة الحالية

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

▪ 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 مركز 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 تحوطات 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.

2.3.23 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.

2.3.24 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.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.4 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق**

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية للبنك، يعتمزم البنك تطبيق هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح سارية المفعول.

2.4.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 في أيار 2017 والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 الصادر بتاريخ 2005. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة اختيارية

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 4، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو النموذج العام، والمكمل بـ:

- تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العملات المتغيرة)
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط ان يقوم البنك بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين 9 و15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

2.4.2 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: تعريف "العمل"

في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف العمل في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال" لمساعدة المنشآت على تحديد فيما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة تشكل عملاً أو لا. توضح تلك التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات العمل، وتستنثي تقييم قدرة المشاركين في السوق على استبدال أي من العناصر المفقودة، وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق نطاق تعريفات الأعمال وما ينتج عنها، وتقديم فحص اختياري لتكررات القيمة العادلة. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع هذه التعديلات. ليس لهذه التعديلات أثر على البنك.

2.4.3 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف كلمة "جوهرية"

في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" لمواءمة تعريف كلمة "جوهرية" في المعايير ولتوضيح جوانب معينة من هذا التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها، بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناء على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة".

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهرية على البيانات المالية للبنك.

3. 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 المقدرة للموجودات والمطلوبات في المستقبل.

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك 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. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

3.2 تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 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.

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرصيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهريّة للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد لقياس الجوهريّة في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهريّة.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). ان تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغييرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتمشى وينفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.5 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرّة 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.

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عالٍ 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 والتقديرات 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.

3.7 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للبنك أن يحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على البنك دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالبنك.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2018 معاد عرضها لييرة سورية	2019 لييرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر احتياطي ودائع (*) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
4,468,282,703	5,762,273,906	
14,075,391,106	12,390,575,670	
-	436,000,000	
2,801,098,775	2,947,796,157	
(5,109,947)	(12,935,516)	
<u>21,339,662,637</u>	<u>21,523,710,217</u>	

(*) 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 2019 مبلغ 2,947,796,157 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 2,801,098,775 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 معاد عرضها المجموع لييرة سورية	2019 المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
16,876,489,881	15,774,371,827	-	-	15,774,371,827	
<u>16,876,489,881</u>	<u>15,774,371,827</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,774,371,827</u>	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

2019 المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) التغير خلال السنة تعديلات فروقات أسعار صرف
16,876,489,881	-	-	16,876,489,881	
(1,084,899,355)	-	-	(1,084,899,355)	
(17,218,699)	-	-	(17,218,699)	
<u>15,774,371,827</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,774,371,827</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,109,947	-	-	5,109,947	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
7,825,569	-	-	7,825,569	مصرف الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
12,935,516	-	-	12,935,516	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

5. أرصدة لدى المصارف

2019			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
13,246,470,458	11,319,229,269	1,927,241,189	حسابات جارية وتحت الطلب
10,419,268,055	10,419,268,055	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(916,065,722)	(908,052,101)	(8,013,621)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
22,749,672,791	20,830,445,223	1,919,227,568	
14,207,459,136	9,751,629,493	4,455,829,643	2018 معاد عرضها
10,575,134,389	10,575,134,389	-	حسابات جارية وتحت الطلب
(40,511,967)	(21,984,275)	(18,527,692)	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
24,742,081,558	20,304,779,607	4,437,301,951	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,957,888,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 4,487,027,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 26,875 ليرة سورية مقابل 27,403 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2018 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2019					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
28,955,218	28,396,732	-	-	28,396,732	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
24,753,638,307	1,927,268,065	-	-	1,927,268,065	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
-	21,710,073,716	-	21,710,073,716	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
24,782,593,525	23,665,738,513	-	21,710,073,716	1,955,664,797	المجموع

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
24,782,593,525	-	-	24,782,593,525	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
(1,032,522,609)	-	1,493,095,975	(2,525,618,584)	التغير خلال السنة
-	-	20,297,781,260	(20,297,781,260)	المحول إلى المرحلة 2
(84,332,403)	-	(80,803,519)	(3,528,884)	تعديلات فروقات أسعار صرف
23,665,738,513	-	21,710,073,716	1,955,664,797	الرصيد في 31 كانون الأول 2019 (*)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف كانت كما يلي:

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
40,511,967	-	-	40,511,967	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	-	21,983,495	(21,983,495)	المحول إلى المرحلة 2
875,553,755	-	886,068,052	(10,514,297)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
916,065,722	-	908,051,547	8,014,175	الرصيد في 31 كانون الأول 2019 (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 21,710,073,716 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 908,051,547 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 4.18% من إجمالي هذه الأرصدة.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,232,000,000	5,232,000,000	-	2019 ايداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(221,332,714)	(221,332,714)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,010,667,286	5,010,667,286	-	
5,232,000,000	5,232,000,000	-	2018 معاد عرضها ايداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(205,161,050)	(205,161,050)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,026,838,950	5,026,838,950	-	

6. ايداعات لدى المصارف (تتمة)

إن توزيع إجمالي الأيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 معاد عرضها المجموع ليرة سورية	2019				المجموعة ليرة سورية
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
5,232,000,000	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	5,232,000,000	-	5,232,000,000	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
<u>5,232,000,000</u>	<u>5,232,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,232,000,000</u>	<u>-</u>	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأيداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع ليرة سورية	2019			الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) المحول إلى المرحلة 2
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,232,000,000	-	-	5,232,000,000	
-	-	5,232,000,000	(5,232,000,000)	
<u>5,232,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,232,000,000</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019 (*)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	2019			الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) المحول إلى المرحلة 2 مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
205,161,050	-	-	205,161,050	
-	-	205,161,050	(205,161,050)	
16,171,664	-	16,171,664	-	
<u>221,332,714</u>	<u>-</u>	<u>221,332,714</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019 (*)

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 5,232,000,000 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 221,332,714 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 4.23% من إجمالي هذه الإيداعات.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
1,809,692,964	1,952,707,518	الشركات الكبرى:
37,981,450,692	45,463,636,868	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
<u>39,791,143,656</u>	<u>47,416,344,386</u>	
440,627,090	435,599,677	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
658,665,591	603,068,939	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
<u>1,099,292,681</u>	<u>1,038,668,616</u>	
1,505,253,891	1,751,605,916	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
16,437,533	17,407,937	قروض (*)
		بطاقات الائتمان
<u>1,521,691,424</u>	<u>1,769,013,853</u>	
42,412,127,761	50,224,026,855	المجموع
(8,207,572,789)	(6,907,936,301)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(8,962,647,855)	(10,748,739,220)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
<u>25,241,907,117</u>	<u>32,567,351,334</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 26,011,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 27,777,671 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 17,977,526,917 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 16,813,508,489 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، أي ما نسبته (35.79%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للفترة الحالية مقابل ما نسبته (39.64%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي لعام 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,228,787,697 ليرة سورية أي ما نسبته (18.31%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 7,850,860,634 ليرة سورية أي ما نسبته (23.47%) كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 1,192,861,953 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 76,852,338 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، أي ما نسبته (4.55%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الاجمالي للفترة الحالية مقابل ما نسبته (0.23%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الاجمالي لعام 2018.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2019 وفي 31 كانون الأول 2018.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
42,412,127,761	16,813,508,489	1,757,887,325	23,840,731,947	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
14,781,832,184	2,308,063,354	235,869,365	12,237,899,465	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(6,610,606,850)	(1,537,928,024)	(1,514,040,151)	(3,558,638,675)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(15,463,399)	(625,516,856)	640,980,255	المحول إلى المرحلة 1
-	(272,398,954)	3,076,408,974	(2,804,010,020)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,041,071,691	(655,258,579)	(385,813,112)	المحول إلى المرحلة 3
(345,812,019)	(345,812,019)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
(13,514,221)	(13,514,221)	-	-	بيان المركز المالي
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
50,224,026,855	17,977,526,917	2,275,350,078	29,971,149,860	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
2018 معاد عرضها				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
32,591,238,926	14,895,171,731	2,533,168,317	15,162,898,878	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
13,429,858,793	2,076,184,450	106,224,104	11,247,450,239	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,466,259,071)	(333,319,877)	(691,725,004)	(2,441,214,190)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(2,283,583)	(42,133,046)	44,416,629	المحول إلى المرحلة 1
-		166,635,846	(166,635,846)	المحول إلى المرحلة 2
-	320,466,655	(314,282,892)	(6,183,763)	المحول إلى المرحلة 3
(115,558,524)	(115,558,524)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
(27,152,363)	(27,152,363)	-	-	المركز المالي
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
42,412,127,761	16,813,508,489	1,757,887,325	23,840,731,947	الرصيد في 31 كانون الأول 2018

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
8,207,572,789	7,699,232,813	62,848,928	445,491,048	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	(11,005,542)	(17,009,219)	28,014,761	المحول إلى المرحلة 1
-	(135,192,706)	184,799,466	(49,606,760)	المحول إلى المرحلة 2
-	36,871,441	(26,484,985)	(10,386,456)	المحول إلى المرحلة 3
(109,485,075)	(109,204,789)	-	(280,286)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(1,190,151,413)	(928,756,800)	(138,222,468)	(123,172,145)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
2018 معاد عرضها				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
7,587,311,067	7,147,023,443	127,871,594	312,416,030	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
-	(1,141,792)	(1,846,163)	2,987,955	المحول إلى المرحلة 1
-	-	4,591,440	(4,591,440)	المحول إلى المرحلة 2
-	19,101,697	(19,088,947)	(12,750)	المحول إلى المرحلة 3
(1,361,218)	(541,686)	-	(819,532)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
625,036,077	538,204,288	(48,678,996)	135,510,785	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(3,413,137)	(3,413,137)	-	-	تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
8,207,572,789	7,699,232,813	62,848,928	445,491,048	الرصيد في 31 كانون الأول 2018

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 معاد عرضها المجموع ليرة سورية	2019				المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية				
10,883,982,612	1,666,362,176	-	-	1,666,362,176	-	-	1,666,362,176	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
12,174,504,104	27,213,226,408	-	1,702,507,762	25,510,718,646	-	-	27,213,226,408	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,180,904,145	1,469,652,600	-	385,505,673	1,084,146,927	-	-	1,469,652,600	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
15,551,752,795	17,067,103,202	17,067,103,202	-	-	-	-	17,067,103,202	متعثر / غير عاملة
<u>39,791,143,656</u>	<u>47,416,344,386</u>	<u>17,067,103,202</u>	<u>2,088,013,435</u>	<u>28,261,227,749</u>				المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع ليرة سورية	2019			الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) التغير خلال السنة
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
39,791,143,656	15,758,478,436	1,629,441,007	22,403,224,213	المحول إلى المرحلة 1
7,968,973,280	806,624,811	(1,282,598,378)	8,444,946,847	المحول إلى المرحلة 2
-	(184,466)	(510,361,658)	510,546,124	المحول إلى المرحلة 3
-	(192,274,026)	2,904,593,182	(2,712,319,156)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
-	1,038,230,997	(653,060,718)	(385,170,279)	بيان المركز المالي
(332,885,471)	(332,885,471)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
(10,887,079)	(10,887,079)	-	-	
<u>47,416,344,386</u>	<u>17,067,103,202</u>	<u>2,088,013,435</u>	<u>28,261,227,749</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	2019			الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) المحول إلى المرحلة 1
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
7,813,953,902	7,314,662,515	57,434,425	441,856,962	المحول إلى المرحلة 2
-	(438)	(12,173,647)	12,174,085	المحول إلى المرحلة 3
-	(96,303,621)	145,538,461	(49,234,840)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
-	36,779,659	(26,394,038)	(10,385,621)	بيان المركز المالي
(109,204,789)	(109,204,789)	-	-	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(1,049,853,717)	(841,238,282)	(101,703,950)	(106,911,485)	
<u>6,654,895,396</u>	<u>6,304,695,044</u>	<u>62,701,251</u>	<u>287,499,101</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 معاد عرضها المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2019		المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع
		المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية							
388,264,380	161,507,320	-	131,506,130	30,001,190						مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
38,265,334	203,049,384	-	-	203,049,384						متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
73,282,768	76,575,504	-	47,347,509	29,227,995						منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
599,480,199	597,536,408	597,536,408	-	-						متعثر / غير عاملة
<u>1,099,292,681</u>	<u>1,038,668,616</u>	<u>597,536,408</u>	<u>178,853,639</u>	<u>262,278,569</u>						

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة كانت كما يلي:

2019

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,099,292,681	672,762,967	269,759	426,259,955	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
(56,831,397)	1,848,877	15,114,033	(73,794,307)	التغير خلال السنة
-	(73,282,768)	163,469,847	(90,187,079)	المحول إلى المرحلة 2 ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(1,165,526)	(1,165,526)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
(2,627,142)	(2,627,142)	-	-	
<u>1,038,668,616</u>	<u>597,536,408</u>	<u>178,853,639</u>	<u>262,278,569</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

2019

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
277,379,036	275,074,755	2,778	2,301,503	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	(37,048,129)	37,418,274	(370,145)	المحول إلى المرحلة 2 ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(280,286)	-	-	(280,286)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(99,181,229)	(62,625,998)	(35,830,437)	(724,794)	
<u>177,917,521</u>	<u>175,400,628</u>	<u>1,590,615</u>	<u>926,278</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قروض عقارية

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 معاد عرضها المجموع ليرة سورية	2019				المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية				
915,684,526	1,335,570,844	-	-	1,335,570,844	-	-	1,335,570,844	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
117,805,754	6,210,125	-	6,210,125	-	-	-	6,210,125	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
6,561,390	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
134,176,743	76,906,330	76,906,330	-	-	-	-	76,906,330	متعثر / غير عاملة
<u>1,174,228,413</u>	<u>1,418,687,299</u>	<u>76,906,330</u>	<u>6,210,125</u>	<u>1,335,570,844</u>				المجموع

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع ليرة سورية	2019			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية					
1,174,228,413	915,264,845	124,786,825	134,176,743	915,264,845	124,786,825	134,176,743	1,174,228,413	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
247,443,263	297,645,891	(12,062,454)	(38,140,174)	297,645,891	(12,062,454)	(38,140,174)	247,443,263	التغير خلال السنة
-	124,806,726	(112,662,330)	(12,144,396)	124,806,726	(112,662,330)	(12,144,396)	-	المحول إلى المرحلة 1
-	(1,503,785)	8,345,945	(6,842,160)	(1,503,785)	8,345,945	(6,842,160)	-	المحول إلى المرحلة 2
-	(642,833)	(2,197,861)	2,840,694	(642,833)	(2,197,861)	2,840,694	-	المحول إلى المرحلة 3
(2,984,377)	-	-	(2,984,377)	-	-	(2,984,377)	(2,984,377)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
<u>1,418,687,299</u>	<u>1,335,570,844</u>	<u>6,210,125</u>	<u>76,906,330</u>	<u>1,335,570,844</u>	<u>6,210,125</u>	<u>76,906,330</u>	<u>1,418,687,299</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية:

المجموع ليرة سورية	2019			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية					
55,603,744	1,081,848	5,228,001	49,293,895	1,081,848	5,228,001	49,293,895	55,603,744	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	14,478,264	(4,722,139)	(9,756,125)	14,478,264	(4,722,139)	(9,756,125)	-	المحول إلى المرحلة 1
-	(1,775)	1,842,731	(1,840,956)	(1,775)	1,842,731	(1,840,956)	-	المحول إلى المرحلة 2
-	(746)	(90,947)	91,693	(746)	(90,947)	91,693	-	المحول إلى المرحلة 3
(30,780,465)	(14,070,102)	(968,951)	(15,741,412)	(14,070,102)	(968,951)	(15,741,412)	(30,780,465)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>24,823,279</u>	<u>1,487,489</u>	<u>1,288,695</u>	<u>22,047,095</u>	<u>1,487,489</u>	<u>1,288,695</u>	<u>22,047,095</u>	<u>24,823,279</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 معاد عرضها المجموع لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	2019		المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المجموع
95,982,934	112,072,698	-	-	112,072,698	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
3,389,024	2,122,328	-	2,122,328	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
710	150,551	-	150,551	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
248,090,343	235,980,977	235,980,977	-	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
<u>347,463,011</u>	<u>350,326,554</u>	<u>235,980,977</u>	<u>2,272,879</u>	<u>112,072,698</u>			

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) التغير خلال السنة المحول إلى المرحلة 1 ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
347,463,011	248,090,343	3,389,734	95,982,934	
11,640,188	(198,184)	1,376,013	10,462,359	
-	(3,134,537)	(2,492,868)	5,627,405	
(8,776,645)	(8,776,645)	-	-	
<u>350,326,554</u>	<u>235,980,977</u>	<u>2,272,879</u>	<u>112,072,698</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد:

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) المحول إلى المرحلة 1 المحول إلى المرحلة 3 (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
60,636,107	60,201,648	183,724	250,735	
-	(1,248,979)	(113,433)	1,362,412	
-	89	-	(89)	
(10,336,002)	(9,151,108)	280,870	(1,465,764)	
<u>50,300,105</u>	<u>49,801,650</u>	<u>351,161</u>	<u>147,294</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
7,069,785,432	8,962,647,855	الرصيد في بداية السنة
2,085,193,968	2,215,870,257	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(78,264,396)	(193,315,734)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
127,236	3,312	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
(114,194,385)	(236,466,470)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
<u>8,962,647,855</u>	<u>10,748,739,220</u>	الرصيد في نهاية السنة

8. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
-	1,589,739,383	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين): شهادات إيداع مخصومة (*)
-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
<u>-</u>	<u>1,589,739,383</u>	
-	1,589,739,383	تحليل السندات والأذونات: ذات عائد ثابت
<u>-</u>	<u>1,589,739,383</u>	

(*) يمثل رصيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في 31 كانون الأول 2019 شهادات ايداع لعام 2019 غير متوفر لها أسعار سوقية تم شراؤها بقيمة اسمية مخصومة تبلغ 1,528,000,000 ليرة سورية بتاريخ 21 شباط 2019 حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.

نوع السند: شهادات ايداع.

القيمة الاسمية للسندات: 1,600,000,000 ليرة سورية.

معدل الخصم: 4.5 %.

معدل الفائدة: 4.5 % سنوي.

تاريخ الاستحقاق: 21 شباط 2020.

(**) بناء على التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لا يوجد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة مع مصرف سورية المركزي بالليرة السورية.

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 معاد عرضها المجموع ليرة سورية	2019 المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
-	1,589,739,383	-	-	1,589,739,383	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
<u>-</u>	<u>1,589,739,383</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,589,739,383</u>	المجموع

9. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	2019	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
معاد عرضها ليرة سورية	ليرة سورية			
390,568,863	401,785,748	20%	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير

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:

2018	2019	
معاد عرضها ليرة سورية	ليرة سورية	
395,592,731	390,568,863	في 1 كانون الثاني
20,658,593	14,500,603	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(8,182,461)	(3,283,718)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(17,500,000)	-	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
390,568,863	401,785,748	الرصيد في 31 كانون الأول

فيما يلي حصة البنك في موجودات ومطلوبات وإيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

2018	2019	
معاد عرضها ليرة سورية	ليرة سورية	
422,247,642	485,516,364	مجموع الموجودات
(104,074,291)	(156,126,128)	مجموع المطلوبات
318,173,351	329,390,236	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

2018	2019	
معاد عرضها ليرة سورية	ليرة سورية	
51,625,744	53,598,318	إيرادات تشغيلية للسنة
12,476,132	11,216,885	ربح السنة

10. موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2019 التكلفة
2,210,047,220	643,396,958	40,839,392	243,841,025	572,830,099	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني
412,474,423	25,802,260	70,003,000	205,796,464	110,872,699	-	الإضافات
(30,331,454)	(497,920)	(13,542,000)	-	(16,291,534)	-	الاستبعادات
2,592,190,189	668,701,298	97,300,392	449,637,489	667,411,264	709,139,746	كما في 31 كانون الأول
1,001,324,509	513,498,076	29,639,890	-	291,530,970	166,655,573	الاستهلاك المتراكم
147,834,099	43,406,524	13,081,991	-	77,162,789	14,182,795	كما في 1 كانون الثاني
(26,168,008)	(497,920)	(13,542,000)	-	(12,128,088)	-	الإضافات
1,122,990,600	556,406,680	29,179,881	-	356,565,671	180,838,368	الاستبعادات كما في 31 كانون الأول
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	كما في 1 كانون الثاني كما في 31 كانون الأول
1,474,727,600	112,294,618	68,120,511	449,637,489	310,845,593	533,829,389	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

10. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2018 معاد عرضها 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
231,859,039	74,746,552	-	-	157,112,487	-	الإضافات
(4,806,758)	(161,520)	-	-	(4,645,238)	-	الاستبعادات
<u>2,210,047,220</u>	<u>643,396,958</u>	<u>40,839,392</u>	<u>243,841,025</u>	<u>572,830,099</u>	<u>709,139,746</u>	كما في 31 كانون الأول
904,195,503	480,889,285	23,872,840	-	246,960,600	152,472,778	الاستهلاك المتراكم
101,773,559	32,770,311	5,767,050	-	49,053,403	14,182,795	كما في 1 كانون الثاني
(4,644,553)	(161,520)	-	-	(4,483,033)	-	الإضافات
<u>1,001,324,509</u>	<u>513,498,076</u>	<u>29,639,890</u>	<u>-</u>	<u>291,530,970</u>	<u>166,655,573</u>	الاستبعادات
						كما في 31 كانون الأول
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ
<u>5,528,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,528,011</u>	كما في 1 كانون الثاني
						كما في 31 كانون الأول
<u>1,214,250,722</u>	<u>129,898,882</u>	<u>11,199,502</u>	<u>243,841,025</u>	<u>281,299,129</u>	<u>548,012,184</u>	صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 كانون الأول

10. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 655,299,610 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل مبلغ قدره 614,670,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. 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 بوالص 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:

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
59,252,191	57,734,435	حمص
1,455,320	1,956,420	حوش بلاس
<u>60,707,511</u>	<u>59,690,855</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

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

11. موجودات غير ملموسة

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	التكلفة
31,821,922	33,831,965	كما في 1 كانون الثاني
2,010,043	7,690,600	الإضافات
<u>33,831,965</u>	<u>41,522,565</u>	كما في 31 كانون الأول
29,445,202	31,258,859	<u>الإطفاء المتراكم</u>
1,813,657	1,176,154	كما في 1 كانون الثاني
<u>31,258,859</u>	<u>32,435,013</u>	الإضافات
		كما في 31 كانون الأول
<u>2,573,106</u>	<u>9,087,552</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
		كما في 31 كانون الأول

12. ضريبة الدخل

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

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
1,066,635,101	1,404,624,278	الربح قبل الضريبة (*)
		يضاف:
14,182,795	14,182,795	استهلاك المباني (إيضاح 10)
-	1,023,502,026	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (***)
-	49,834,557	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح 19)
		ينزل:
-	(951,555,807)	إيرادات خارج القطر (**)
(12,476,132)	(11,216,885)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 9)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(3,800,000)	-	استرداد مخصصات متنوعة (إيضاح 19)
(1,730,684,850)	-	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية (*)
(666,549,036)	1,528,965,014	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
-	(559,620,526)	الخسائر الضريبية المدورة (****)
(666,549,036)	969,344,488	الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) بعد الخسائر الضريبية المدورة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(166,637,259)	242,336,130	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
-	(166,637,259)	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
-	75,698,871	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
-	7,569,890	رسم إعادة الإعمار (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
(1,856,174)	-	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (****)
(168,493,433)	249,906,020	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل

(*) تم احتساب ضريبة الدخل عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بالانسجام مع القوانين والتشريعات الضريبية المطبقة في عام 2018. لم يصدر من الدوائر المالية أية تعليمات تتعلق بالأثر الضريبي لتطبيق المعيار رقم 9 وعليه فقد تم عرض أرقام المقارنة بما ينسجم مع البيان الضريبي المقدم عن عام 2018.

(**) بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام 2019 مبلغ وقدره 92,776,700 ليرة سورية حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال 951,555,807 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

(***) لم يصدر من الدوائر المالية أية تعليمات تتعلق بالأثر الضريبي لتطبيق المعيار رقم 9 عن عام 2019، حيث قام البنك باعتبار أن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن المرحلتين الأولى والثانية غير مقبولة ضريبياً وتم اعتبار مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن المرحلة الثالثة مقبولة ضريبياً وذلك لأغراض احتساب ضريبة الدخل عن عام 2019.

12. ضريبة الدخل (تتمة)

(****) 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 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 الى 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.

(*****) يمثل المبلغ قيمة الخسارة الضريبية المدورة عن عام 2017 والتي يحق للبنك استخدامها في إطفاء الأرباح الضريبية لمدة خمس سنوات حيث أن البنك لم يقم بتكوين موجودات ضريبية مؤجلة عن هذه الخسارة.

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى 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 الى مبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية. اعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وصدر قرار لجنة فرض الضريبة رقم 31/ح/13 تاريخ 16 نيسان 2019 برد اعتراض المكلف و تثبيت الخسارة بمبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية.

- عام 2013: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 53,894,847 ليرة سورية واعتراض البنك على هذا التكاليف الى 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 بمبلغ 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، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى 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 بمبلغ 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، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 393/ح/12 بتاريخ 24 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2015 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 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, 2017 و 2018 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.

12. ضريبة الدخل (تتمة)

- قام البنك بالاعتراف بموجودات ضريبة 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. وقد تم إطفاء الرصيد خلال عام 2019 لوجود أرباح محققة. إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
545,460,411	166,637,259	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
166,637,259	-	إيراد ضريبة الدخل
(545,460,411)	-	ما تم شطبه
-	(166,637,259)	اطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>166,637,259</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

- إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	242,336,130	مصروف ضريبة الدخل (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
-	(166,637,259)	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
-	7,569,890	رسم إعادة الإعمار (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
<u>-</u>	<u>83,268,761</u>	الرصيد في نهاية السنة

13. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة هي كالتالي:

التزامات عقود الإيجار لييرة سورية	حق استخدام الأصول لييرة سورية	
437,589,038	527,233,779	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
22,447,447	22,447,447	الإضافات
(128,838,615)	-	الدفعات
-	(94,409,368)	مصروف الاستهلاك
30,643,870	-	مصروف الفوائد
361,841,740	455,271,858	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

14. موجودات أخرى

2018 معاد عرضها لييرة سورية	2019 لييرة سورية	
520,608,234	871,931,803	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
83,802,508	144,246,323	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
62,100,064	126,228,209	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
35,306,781	116,566,009	عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض من بنوك خارجية (****)
-	113,831,497	شيكات المقاصة
103,023,287	101,849,240	دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض (***)
83,707,700	79,453,963	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
6,162,480	38,505,153	دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة
90,705,816	41,185,121	تأمينات قابلة للاسترداد
25,616,724	24,733,327	مخزون قرطاسية ومطبوعات
16,391,475	-	نقاص بطاقات صراف آلي
2,370,018	5,743,309	مبالغ قيد التسوية
906,090	3,333,590	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
91,899,746	1,860,834	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
85,664	1,481,178	أخرى
(35,306,781)	(116,566,009)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (****)
1,213,689,380	1,680,693,121	

(*) 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.

14. موجودات أخرى (تتمة)

(**) 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:

2018	2019	
معاد عرضها	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	906,090	الرصيد أول السنة
906,090	2,427,500	الإضافات
<u>906,090</u>	<u>3,333,590</u>	الرصيد نهاية السنة

(***) يمثل المبلغ استثمار بنك بيبيلوس سورية ش.م.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 خلال عام 2018 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. خلال عام 2019 قام البنك باسترداد مصاريف التأسيس التي تم دفعها سابقاً.

(****) يمثل المبلغ عمولات مستحقة القبض ورسوم عائدة لكفالات معطاة لبنوك خارجية، قام البنك بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل هذه العمولات والرسوم.

إن توزيع إجمالي عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018	2019				
معاد عرضها	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,306,781	116,566,009	116,566,009	-	-	متعثراً/ غير عاملة
<u>35,306,781</u>	<u>116,566,009</u>	<u>116,566,009</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض خلال السنة كانت كما يلي:

2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,306,781	35,306,781	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
81,259,228	81,259,228	-	-	التغير خلال السنة
<u>116,566,009</u>	<u>116,566,009</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كانت كما يلي:

2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,306,781	35,306,781	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
81,259,228	81,259,228	-	-	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>116,566,009</u>	<u>116,566,009</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

15. 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:

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
3,510,650,357	3,510,650,357	
<u>3,727,290,357</u>	<u>3,727,290,357</u>	

16. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2019 حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
252,263,451	98,423,846	153,839,605	
217,536,214	217,536,214	-	
<u>469,799,665</u>	<u>315,960,060</u>	<u>153,839,605</u>	
			2018 معاد عرضها
334,275,659	87,439,502	246,836,157	حسابات جارية
221,814,794	221,814,794	-	تأمينات كفالات تجارية
<u>556,090,453</u>	<u>309,254,296</u>	<u>246,836,157</u>	

17. ودائع العملاء

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
34,387,400,851	32,829,305,112	
20,328,750,407	22,406,914,129	
72,384,392	135,813,296	
<u>54,788,535,650</u>	<u>55,372,032,537</u>	

17. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 32,829,305,112 ليرة سورية أي ما نسبته 59.29% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 34,387,400,851 ليرة سورية أي ما نسبته 62.76% كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 258,946,240 ليرة سورية أي ما نسبته 0.47% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019 مقابل 314,417,059 ليرة سورية أي ما نسبته 0.57% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الحسابات المجمدة 135,813,296 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019، مقابل 72,384,392 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الحسابات الجامدة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 14/18 م/ن/ب 4 تاريخ 24 تموز 2016 مبلغ 4,366,982,127 ليرة سورية أي ما نسبته 7.89% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

18. تأمينات نقدية

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
92,024,412	980,409,015	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
429,744,204	818,372,855	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
894,324,187	3,385,558,484	تأمينات أخرى
<u>1,416,092,803</u>	<u>5,184,340,354</u>	

19. مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول 2019 لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	
10,000,000	-	-	6,000,000	4,000,000	2019
43,500,000	(334,557)	-	43,834,557	-	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
53,500,000	(334,557)	-	49,834,557	4,000,000	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
25,819,920	-	-	18,119,815	7,700,105	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
1,539,808,461	(6,075,211)	-	1,483,573,385	62,310,287	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
37,407,627	-	(93,709,764)	-	131,117,391	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن
1,603,036,008	(6,075,211)	(93,709,764)	1,501,693,200	201,127,783	
1,656,536,008	(6,409,768)	(93,709,764)	1,551,527,757	205,127,783	
الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	
4,000,000	-	(3,800,000)	-	7,800,000	2018 معاد عرضها
4,000,000	-	(3,800,000)	-	7,800,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
7,700,105	-	-	2,440,386	5,259,719	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
62,310,287	-	(2,637,722)	-	64,948,009	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
131,117,391	-	-	34,129,350	96,988,041	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن
201,127,783	-	(2,637,722)	36,569,736	167,195,769	
205,127,783	-	(6,437,722)	36,569,736	174,995,769	

(*) 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.

19. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 معاد عرضها المجموع لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	2019		المرحلة الأولى لييرة سورية	
		المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية		
12,137,584,042	3,036,176,537	1,191,861,953	410,810	1,843,903,774	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
19,515,332,704	20,246,259,968	-	8,191,419,827	12,054,840,141	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,316,614,846	2,955,093,621	-	1,479,346,660	1,475,746,961	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
76,852,338	1,000,000	1,000,000	-	-	متعثر / غير عاملة
33,046,383,930	26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع لييرة سورية	2019		المرحلة الأولى لييرة سورية	
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية		
33,046,383,930	76,852,338	1,319,173,493	31,650,358,099	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
6,876,919,335	-	98,562,977	6,778,356,358	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(13,437,530,293)	(558,723)	(288,849,323)	(13,148,122,247)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(75,852,100)	(2,049,451)	77,901,551	المحول إلى المرحلة 1
-	-	8,713,659,482	(8,713,659,482)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,215,244,770	-	(1,215,244,770)	المحول إلى المرحلة 3
(247,242,846)	(22,824,332)	(169,319,881)	(55,098,633)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	الرصيد في 31 كانون الأول 2019 (*)

المجموع لييرة سورية	2018 معاد عرضها		المرحلة الأولى لييرة سورية	
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية		
31,406,128,073	110,217,100	1,801,723,065	29,494,187,908	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
5,804,037,912	238	559,774	5,803,477,900	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,235,063,125)	(34,365,000)	(58,119,391)	(3,142,578,734)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(426,229,208)	426,229,208	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,239,253	(2,239,253)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,000,000	(1,000,000)	-	المحول إلى المرحلة 3
(928,718,930)	-	-	(928,718,930)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
33,046,383,930	76,852,338	1,319,173,493	31,650,358,099	الرصيد في 31 كانون الأول 2018

19. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
201,127,783	38,176,051	35,717,711	127,234,021
-	-	(295)	295
-	-	61,202,096	(61,202,096)
-	599,117	-	(599,117)
1,407,983,436	1,131,085,189	288,141,721	(11,243,474)
(6,075,211)	(6,075,211)	-	-
1,603,036,008	1,163,785,146	385,061,233	54,189,629

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
المحول إلى المرحلة 1
المحول إلى المرحلة 2
المحول إلى المرحلة 3
(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
للسنة
تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
الرصيد في 31 كانون الأول 2019 (*)

2018 معاد عرضها

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
167,195,769	21,709,322	44,552,448	100,933,999
-	-	(5,767,531)	5,767,531
-	-	323	(323)
-	8,947	(8,947)	-
33,932,014	16,457,782	(3,058,582)	20,532,814
201,127,783	38,176,051	35,717,711	127,234,021

الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
للسنة
الرصيد في 31 كانون الأول 2019

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة مع مصارف لبنانية مبلغ وقدره 153,276,541 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة مع مصارف لبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 11,641,635 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.60% من اجمالي هذه التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة.

20. مطلوبات أخرى

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية
344,502,132	328,364,342
493,893,182	1,312,934,441
380,230,703	265,949,798
146,326,767	220,531,101
109,195,274	120,865,889
143,579,879	149,027,975
-	92,776,700
-	22,647,800
-	42,783,443
9,542,126	2,389,615
386,798	386,798
355,003	-
30,062,674	-
1,658,074,538	2,558,657,902

فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
شيكات مصدقة
شيكات مصرفية
مصاريح مستحقة وغير مدفوعة
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*)
المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
تقاص بطاقات صراف الي
مبالغ قيد التسوية
ايرادات مقبوضة مقدماً
أرباح موزعة غير مدفوعة
حوالات العملاء
أخرى

20. مطلوبات أخرى (تتمة)

(*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 كانون الأول 2019 دائن بمبلغ 120,865,889 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2018 دائن بمبلغ 109,195,274 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق		قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر			
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	2019 عقود مقايضة عملات
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق		قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر			
-	(109,195,274)	(109,195,274)	-	2018 معاد عرضها عقود مقايضة عملات
-	(109,195,274)	(109,195,274)	-	

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

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
2019 بيبيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	13 كانون الثاني 2020	24,000,000 يورو	دائن	(120,865,889)
					(120,865,889)
الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
2018 معاد عرضها بيبيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	14 كانون الثاني 2019	27,000,000 يورو	دائن	(109,195,274)
					(109,195,274)

21. 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 2019 و 31 كانون الأول 2018. 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 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 لرأسمال 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 أربع سنوات.

في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام 2014، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.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.

صدر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 14 حزيران 2019 القرار رقم 1402/ل.أ المتضمن السماح لبنك بيلوس سورية ش.م.م.ع بترميم مركز القطع البنوي بمبلغ 2,500,000 مليون دولار أمريكي، وذلك على دفعتين:

- الدفعة الأولى 1,750,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتجة بالقطع الأجنبي.
- الدفعة الثانية 750,000 دولار أمريكي تنفذ خلال فترة ستة أشهر من تاريخ القرار وذلك من موارد البنك الذاتية الناتجة من نشاطه التشغيلي تدريجياً وبما لا يشكل ضغطاً على سوق القطع التشغيلي.

وقد قام البنك بتاريخ 4 كانون الأول 2019 بتحويل مبلغ 2,500,000 دولار أمريكي من القطع التشغيلي إلى القطع البنوي. يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 معدلة	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
الدولار الأمريكي	49,810,938	2,500,000	52,310,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	42,021,500
مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 معاد عرضها	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2018 معاد عرضها
الدولار الأمريكي	49,810,938	-	49,810,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	42,021,500

22. الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمات 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. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ص/16/2302 تاريخ 29 نيسان 2020 المتضمن آلية تشكيل الاحتياطات من الفائض من المخصصات الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، ولأن البنك لديه خسائر مدورة متراكمة لغاية 1 كانون الثاني 2018 لم يتم تشكيل احتياطي قانوني من الفائض وإنما تم الإبقاء على الاحتياطي القانوني المكون في عام 2018.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
(734,300,665)	1,061,941,558	ربح (خسارة) السنة
(168,493,433)	249,906,020	يضاف مصروف ينزل (إيراد) ضريبة الدخل
-	92,776,700	يضاف مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
<u>(902,794,098)</u>	<u>1,404,624,278</u>	مجموع
<u>106,663,510</u>	<u>140,462,428</u>	احتياطي قانوني 10%

- الاحتياطي الخاص

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

بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ص/16/2302 تاريخ 29 نيسان 2020 المتضمن آلية تشكيل الاحتياطات من الفائض من المخصصات الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، ولأن البنك لديه خسائر مدورة متراكمة لغاية 1 كانون الثاني 2018 لم يتم تشكيل احتياطي خاص من الفائض وإنما تم الإبقاء على الاحتياطي القانوني المكون في عام 2018.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
(734,300,665)	1,061,941,558	ربح (خسارة) السنة
(168,493,433)	249,906,020	يضاف مصروف ينزل (إيراد) ضريبة الدخل
-	92,776,700	يضاف مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
<u>(902,794,098)</u>	<u>1,404,624,278</u>	مجموع
<u>106,663,510</u>	<u>140,462,428</u>	احتياطي خاص 10%

23. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 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 2019 و31 كانون الأول 2018.

24. الفوائد الدائنة

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
79,154,612	117,667,942	تسهيلات انتمائية مباشرة:
2,798,829,838	3,636,947,679	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
203,782,619	275,313,824	تجزئة
2,072,815	1,469,441	قروض
		بطاقات الائتمان
534,177,890	649,173,525	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
241,402,748	291,886,246	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
-	61,739,383	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
3,859,420,522	5,034,198,040	

25. الفوائد المدينة

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
34,225,206	-	ودائع العملاء
2,143,664,380	1,728,054,712	حسابات جارية
1,746,999	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
-	30,643,870	فوائد على التزامات عقود الإيجار
2,179,636,585	1,758,698,582	

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

26. العمولات والرسوم الدائنة

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
14,480,039	23,803,152	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
189,866,528	503,465,622	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
78,983,809	883,440,018	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>283,330,376</u>	<u>1,410,708,792</u>	

27. العمولات والرسوم المدينة

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
8,235,841	7,034,785	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
301,600	252,000	عمولات ورسوم حوالات
533,791	12,145,295	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
<u>9,071,232</u>	<u>19,432,080</u>	

28. إيرادات تشغيلية أخرى

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
1,952,795	36,402,023	إيرادات بيع موجودات ثابتة
7,112,921	718,250	إيرادات أخرى
<u>9,065,716</u>	<u>37,120,273</u>	

29. نفقات الموظفين

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
636,628,210	749,596,442	رواتب وأجور
243,886,973	407,502,147	علاوات
163,722,538	199,594,726	منافع
79,993,920	93,899,918	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
25,534,253	30,531,611	تنقلات وسفر
22,926,973	28,645,620	تأمين صحي
20,295,886	32,019,631	مصاريف تدريب الموظفين
6,999,999	565,901	مصاريف تمثيل
3,200,000	4,640,000	تعويضات نهاية الخدمة
1,203,188,752	1,546,995,996	

30. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
633,923	7,825,569	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(4,188,911)	875,553,755	أرصدة لدى المصارف
205,161,050	16,171,664	إيداعات لدى المصارف
625,036,077	(1,190,151,413)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
35,306,781	81,259,228	موجودات أخرى
33,932,014	1,407,983,436	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
895,880,934	1,198,642,239	

31. مصاريف تشغيلية أخرى

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
64,536,597	96,937,010	استشارات ورسوم قانونية
51,697,692	58,517,938	مصاريف أنظمة المعلومات
65,275,920	51,447,628	إشتراكات
63,571,690	49,368,895	صيانة
54,866,886	48,233,851	مصاريف الأرشفة الالكترونية
20,413,649	45,073,975	محروقات
39,719,531	37,697,665	مصاريف تأمين
38,756,260	36,898,945	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
42,366,101	34,311,105	المنافع
36,969,283	33,864,117	قرطاسية ومطبوعات
28,276,043	30,665,047	تنظيف وحراسة وخدمات
17,932,401	20,690,699	ضيافة
13,450,951	18,156,813	إعلانات
13,701,665	16,623,966	مصاريف بطاقات الائتمان
5,873,038	11,708,962	مصاريف الربط الشبكي
31,050,177	10,197,427	رسوم وأعباء حكومية
3,200,000	9,300,000	تبرعات
99,883,943	8,460,026	إيجارات
2,635,764	2,342,711	السويقت
3,389,210	-	مصاريف أعضاء مجلس إدارة (إيضاح 34)
4,197,082	2,364,909	أخرى
701,763,883	622,861,689	

32. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

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

2018	2019	
(734,300,665)	1,061,941,558	صافي ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
(12.00)	17.35	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)

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

33. النقد وما في حكمه

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

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
18,543,673,809	18,152,849,576	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
24,782,566,122	23,665,711,638	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(334,275,659)	(252,263,451)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>42,991,964,272</u>	<u>41,566,297,763</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد وما في حكمه (الإيضاح 4).

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تتضمن البيانات المالية استثمارات في شركة أدونيس للتأمين - سورية (أدير) المساهمة المغفلة (ش.م.ع) كما يلي:

2018 معاد عرضها	2019	نسبة الملكية
%20	%20	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 9)
390,568,863	401,785,748	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 9)
12,476,132	11,216,885	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية) (إيضاح 9)
17,500,000	-	

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل.) ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي						
11,290,832,537	-	-	-	-	26,875	11,290,805,662
5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000
133,416,000	-	-	-	-	-	133,416,000
(113,877,192)	(1,508,115)	(83,824,503)	(23,755,493)	(4,789,081)	-	-
(616,680,435)	-	(520,075,135)	(41,900,300)	(54,705,000)	-	-
(11,847,303)	-	(10,089,404)	(1,356,594)	(401,305)	-	-
(120,865,889)	-	-	-	-	-	(120,865,889)
51,540,861	4,617,910	46,922,951	-	-	-	-
180,631,027	-	180,631,027	-	-	-	-
(146,743,736)	-	(146,743,736)	-	-	-	-
بنود خارج بيان المركز المالي						
153,276,541	-	-	-	-	-	153,276,541
11,777,373,783	-	-	-	-	-	11,777,373,783
عناصر بيان الدخل						
610,087,708	365,380	329,804	2,974	65,815	-	609,323,735
(54,565,374)	-	(45,964,007)	(2,994,780)	(5,606,587)	-	-
291,886,246	-	-	-	-	-	291,886,246
(31,820,648)	(31,820,648)	-	-	-	-	-
(65,532,166)	-	(65,174,771)	(357,395)	-	-	-
(17,436,838)	(17,436,838)	-	-	-	-	-
(31,761,722)	-	(31,761,722)	-	-	-	-
(11,817,600)	-	(11,817,600)	-	-	-	-

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

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

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

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

<i>2018</i>	<i>2019</i>	
معاد عرضها	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	
235,205,954	253,644,119	رواتب ومكافآت
23,959,150	44,093,863	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<hr/>	<hr/>	
259,165,104	297,737,982	
<hr/>	<hr/>	

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

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

2018 معاد عرضها		2019		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الموجودات المالية
16,871,379,934	16,871,379,934	15,761,436,311	15,761,436,311	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,742,081,558	24,742,081,558	22,749,672,791	22,749,672,791	أرصدة لدى المصارف
4,974,910,393	5,026,838,950	5,014,880,972	5,010,667,286	إيداعات لدى المصارف
25,129,023,801	25,241,907,117	32,430,142,697	32,567,351,334	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	1,589,739,383	1,589,739,383	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
390,568,863	390,568,863	401,785,748	401,785,748	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
75,835,254,906	76,000,066,779	81,674,948,259	81,807,943,210	مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
				المطلوبات المالية
556,090,453	556,090,453	469,799,665	469,799,665	ودائع المصارف
54,886,275,094	54,788,535,650	55,357,417,740	55,372,032,537	ودائع العملاء
1,416,092,803	1,416,092,803	5,184,340,354	5,184,340,354	تأمينات نقدية
56,858,458,350	56,760,718,906	61,011,557,759	61,026,172,556	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

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.

36. إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.
- 6- مخاطر الأعمال.
- 7- مخاطر الالتزام.

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساته والإجراءات المتبعة من قبله لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

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 للبنك 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.

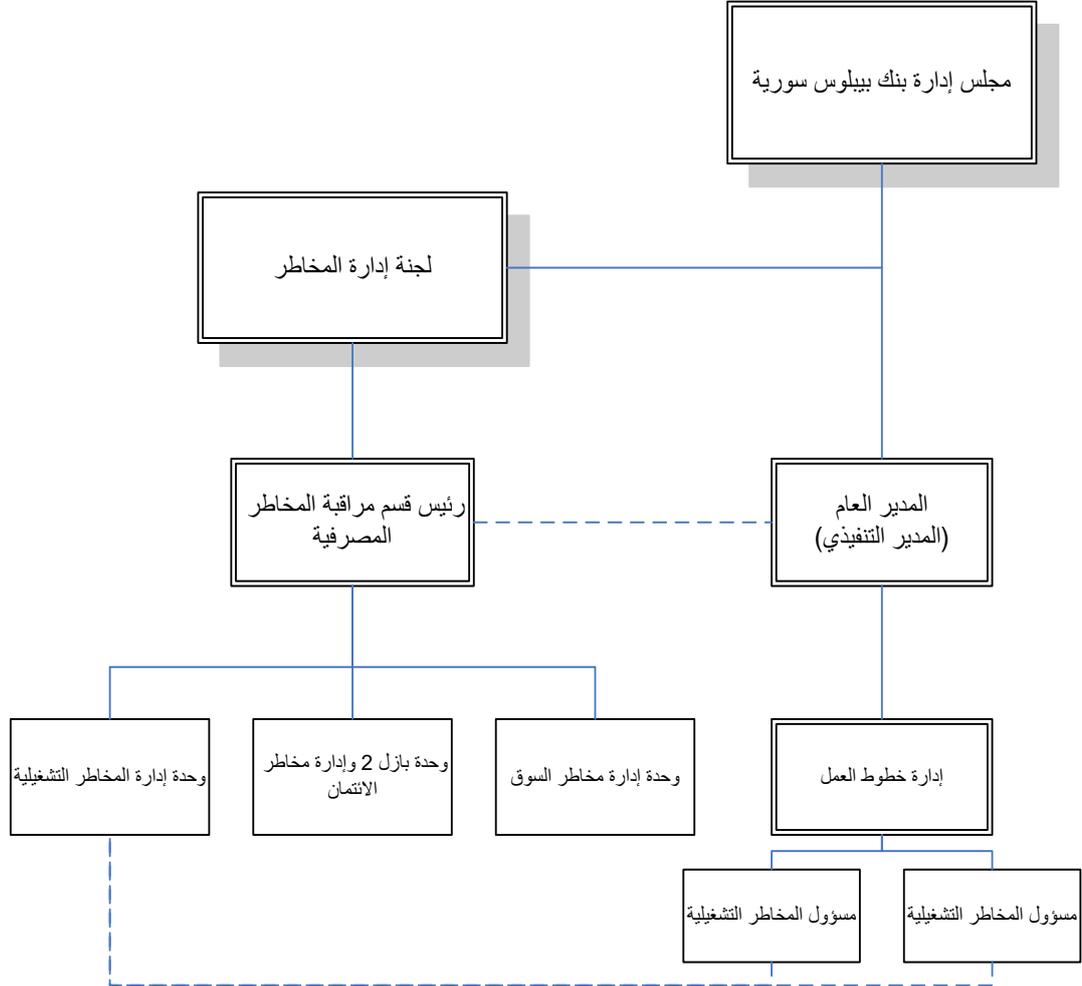
التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



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

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

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

1. وضع واعتماد ومراجعة فلسفة إدارة المخاطر في البنك وإجراءاتها.
2. تحديد مستوى المخاطر المقبول (Risk Appetite).
3. التأكد من أن البنك يمتلك الأنظمة المناسبة لإدارة ومراقبة المخاطر.
4. مراقبة مخاطر البنك وتغييراتها.
5. مراجعة جودة المحفظة الائتمانية للبنك.
6. 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:

قسم إدارة المخاطر في البنك يتحمل مسؤولية إعداد وتحديث سياسات وإجراءات المخاطر ليعتمد عليها من 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 ليعتمدها 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 استراتيجية 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 والمطالبات 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.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية 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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

خلال عام 2019 قام البنك بشراء نظام خاص بتصنيف العملاء واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمت موائمة المنهجيات والطرق الإحصائية والنماذج المستخدمة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بما يتوافق مع أحكام قانون مصرف سورية المركزي رقم 4 لعام 2019 بحيث يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي، وترتكز منهجية حسابها على المعاملات التالية:

- احتمال التعثر (Probability of Default (PD).
- الخسارة عند التعثر (Loss Given Default (LGD).
- قيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default (EAD).

حساب احتمال التعثر (Probability of Default)

تم بناء نموذج حساب احتمال التعثر بمواءمة وربط المعلومات التاريخية عن المخاطر المرتبطة بالتعرضات الائتمانية مع خصائص ومتطلبات نظام التصنيف الائتماني الداخلي ومن ثم تم تحليل الانتقال بين الدرجات (أو المراحل تبعاً لنوع المحفظة) لحساب معدلات التعثر واحتمال التعثر حيث تم معايرة معدلات التعثر المحسوبة وفق المعلومات المستقبلية (Forward-Looking) بإدراج مؤشرات الاقتصاد الكلي (Macroeconomic Indicator) مع أخذ الحدود الدنيا المحددة من قبل مصرف سورية المركزي بعين الاعتبار.

حساب معدل الخسارة عند التعثر (Loss Given Default)

تم استخدام الحدود المنصوص عليها في قرار مصرف سورية المركزي رقم (4)، وقد تم حساب معدل الخسارة عند التعثر (LGD) لكل عميل كنسبة من التعرض عند التعثر EAD حيث ارتبطت هذه النسبة بنوع المحفظة التي ينتمي لها العميل ونوع الضمان المقدم من قبله لتغطية التعرض الائتماني.

حساب مبلغ التعرض عند التعثر (Exposure at Default)

تم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر وذلك بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2)، في حين تم تقدير التعرض عند التعثر بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس مطروحاً منه الفوائد المعلقة بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3)، كما تم استخدام معاملات التحويل الائتماني لتقدير قيمة التعرض الائتماني، وذلك بالاستناد إلى الحدود الدنيا المذكورة ضمن قرار مصرف سورية المركزي رقم 4 لعام 2019.

36.2. مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الإستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
16,871,379,934	15,761,436,311	بنود داخل بيان المركز المالي
24,742,081,558	22,749,672,791	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,026,838,950	5,010,667,286	أرصدة لدى المصارف
25,241,907,117	32,567,351,334	إيداعات لدى المصارف
88,497,730	113,468,005	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,039,605,547	1,347,346,439	للأفراد
23,655,852,171	30,651,145,089	القروض العقارية
457,951,669	455,391,801	الشركات الكبرى
-	1,589,739,383	الشركات الصغيرة والمتوسطة
713,449,871	1,174,532,096	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,727,290,357	3,727,290,357	موجودات أخرى
76,322,947,787	82,580,689,558	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
6,489,253,142	5,911,096,069	بنود خارج بيان المركز المالي
195,492,734	-	تعهدات وكفالات نيابة عن العملاء
6,293,760,408	5,911,096,069	تعهدات تصدير
75,691,639	258,691,466	كفالات:
5,104,005,629	4,962,017,737	- دفع
1,114,063,140	690,386,866	- حسن تنفيذ
19,532,292,165	9,636,323,420	- أخرى
4,751,541,530	6,512,994,960	كفالات نيابة عن البنوك
2,072,169,310	2,575,079,669	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
32,845,256,147	24,635,494,118	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
109,168,203,934	107,216,183,676	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية والخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	
						2019
						بنود داخل بيان المركز المالي
12,935,516	15,774,371,827	-	-	-	15,774,371,827	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
916,065,722	23,665,738,513	-	-	-	23,665,738,513	أرصدة لدى المصارف
221,332,714	5,232,000,000	-	-	-	5,232,000,000	إيداعات لدى المصارف
6,907,936,301	19,454,050,261	20,021,237,374	19,684,433,484	336,803,890	39,475,287,635	التسهيلات الائتمانية المباشرة
50,300,105	83,697,233	80,070,877	53,930,277	26,140,600	163,768,110	للأفراد
24,823,279	(262,136,659)	1,634,306,377	1,633,251,277	1,055,100	1,372,169,718	القروض العقارية
6,654,895,396	19,632,571,827	17,673,468,658	17,384,973,959	288,494,699	37,306,040,485	الشركات الكبرى
177,917,521	(82,140)	633,391,462	612,277,971	21,113,491	633,309,322	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	1,589,739,383	-	-	-	1,589,739,383	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
116,566,009	1,291,098,105	-	-	-	1,291,098,105	موجودات أخرى
-	3,727,290,357	-	-	-	3,727,290,357	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
8,174,836,262	70,734,288,446	20,021,237,374	19,684,433,484	336,803,890	90,755,525,820	
						بنود خارج بيان المركز المالي
37,407,627	4,855,843,731	1,092,659,965	260,045,826	832,614,139	5,948,503,696	كفالات نيابة عن العملاء:
2,015,271	165,254,386	95,452,351	-	95,452,351	260,706,737	دفع
31,796,967	4,047,730,679	946,084,025	254,904,660	691,179,365	4,993,814,704	حسن تنفيذ
3,595,389	642,858,666	51,123,589	5,141,166	45,982,423	693,982,255	أخرى
1,539,808,461	11,176,131,881	-	-	-	11,176,131,881	كفالات نيابة عن البنوك
22,185,803	6,535,180,763	-	-	-	6,535,180,763	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
3,634,117	2,578,713,786	-	-	-	2,578,713,786	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
1,603,036,008	25,145,870,161	1,092,659,965	260,045,826	832,614,139	26,238,530,126	
9,777,872,270	95,880,158,607	21,113,897,339	19,944,479,310	1,169,418,029	116,994,055,946	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية والخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي
5,109,947	16,876,489,881	-	-	-	16,876,489,881	بنود داخل بيان المركز المالي
40,511,967	24,782,593,525	-	-	-	24,782,593,525	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
205,161,050	5,232,000,000	-	-	-	5,232,000,000	أرصدة لدى المصارف
8,207,572,789	18,051,038,970	15,398,440,936	15,124,835,478	273,605,458	33,449,479,906	إيداعات لدى المصارف
60,636,107	77,421,050	71,712,787	50,713,125	20,999,662	149,133,837	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
55,603,744	(384,271,556)	1,479,480,847	1,454,754,347	24,726,500	1,095,209,291	القروض العقارية
7,813,953,902	18,347,973,282	13,121,832,791	12,933,208,808	188,623,983	31,469,806,073	الشركات الكبرى
277,379,036	9,916,194	725,414,511	686,159,198	39,255,313	735,330,705	الشركات الصغيرة والمتوسطة
35,306,781	748,756,652	-	-	-	748,756,652	موجودات أخرى
-	3,727,290,357	-	-	-	3,727,290,357	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
8,493,662,534	69,418,169,385	15,398,440,936	15,124,835,478	273,605,458	84,816,610,321	
131,117,391	6,022,074,061	598,296,472	362,481,672	235,814,800	6,620,370,533	بنود خارج بيان المركز المالي
2,951,026	168,525,689	29,918,071	-	29,918,071	198,443,760	تعهدات وكفالات نيابة عن العملاء
1,444,113	50,362,918	26,772,834	-	26,772,834	77,135,752	تعهدات تصدير
111,136,603	4,785,953,689	429,188,543	278,124,284	151,064,259	5,215,142,232	كفالات دفع
15,585,649	1,017,231,765	112,417,024	84,357,388	28,059,636	1,129,648,789	كفالات حسن تنفيذ
62,310,287	19,594,602,452	-	-	-	19,594,602,452	كفالات أخرى
5,207,424	4,756,748,954	-	-	-	4,756,748,954	كفالات نيابة عن البنوك
2,492,681	2,074,661,991	-	-	-	2,074,661,991	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
201,127,783	32,448,087,458	598,296,472	362,481,672	235,814,800	33,046,383,930	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
8,694,790,317	101,866,256,843	15,996,737,408	15,487,317,150	509,420,258	117,862,994,251	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة في المرحلة الثالثة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	
						2019
						بنود داخل بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
6,551,944,417	5,473,166,766	1,755,620,931	1,745,617,217	10,003,714	7,228,787,697	التسهيلات الائتمانية المباشرة
49,801,650	49,422,534	-	-	-	49,422,534	للأفراد
22,047,095	8,388,749	22,000,000	22,000,000	-	30,388,749	الفروض العقارية
6,304,695,044	5,292,515,124	1,664,284,177	1,664,284,177	-	6,956,799,301	الشركات الكبرى
175,400,628	122,840,359	69,336,754	59,333,040	10,003,714	192,177,113	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
116,566,009	116,566,009	-	-	-	116,566,009	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
6,668,510,426	5,589,732,775	1,755,620,931	1,745,617,217	10,003,714	7,345,353,706	
						بنود خارج بيان المركز المالي
100,000	(1,032,860)	2,032,860	2,032,860	-	1,000,000	كفالات نيابة عن العملاء:
-	-	-	-	-	-	دفع
100,000	(1,032,860)	2,032,860	2,032,860	-	1,000,000	حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	أخرى
1,163,685,146	1,191,861,953	-	-	-	1,191,861,953	كفالات نيابة عن البنوك
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
1,163,785,146	1,190,829,093	2,032,860	2,032,860	-	1,192,861,953	
7,832,295,572	6,780,561,868	1,757,653,791	1,747,650,077	10,003,714	8,538,215,659	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة (تتمة)
توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة في المرحلة الثالثة (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	2018 معاد عرضها
-	-	-	-	-	-	بنود داخل بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
7,699,232,813	7,202,908,929	647,951,705	617,047,434	30,904,271	7,850,860,634	إيداعات لدى المصارف
60,201,648	41,383,053	8,378,117	6,463,125	1,914,992	49,761,170	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
49,293,895	(52,080,244)	107,237,865	107,037,865	200,000	55,157,621	القروض العقارية
7,314,662,515	7,123,866,454	313,274,398	291,985,516	21,288,882	7,437,140,852	الشركات الكبرى
275,074,755	89,739,666	219,061,325	211,560,928	7,500,397	308,800,991	الشركات الصغيرة والمتوسطة
35,306,781	35,306,781	-	-	-	35,306,781	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>7,734,539,594</u>	<u>7,238,215,710</u>	<u>647,951,705</u>	<u>617,047,434</u>	<u>30,904,271</u>	<u>7,886,167,415</u>	
38,176,051	74,502,303	2,350,035	2,350,035	-	76,852,338	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	كفالات نيابة عن العملاء:
34,176,051	66,502,303	2,350,035	2,350,035	-	68,852,338	دفع
4,000,000	8,000,000	-	-	-	8,000,000	حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	كفالات نيابة عن البنوك
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>38,176,051</u>	<u>74,502,303</u>	<u>2,350,035</u>	<u>2,350,035</u>	<u>-</u>	<u>76,852,338</u>	
<u>7,772,715,645</u>	<u>7,312,718,013</u>	<u>650,301,740</u>	<u>619,397,469</u>	<u>30,904,271</u>	<u>7,963,019,753</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة (تتمة)

الديون المجدولة

لا يوجد ديون مجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 566,004,526 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 336,894,740 ليرة سورية مقابل 168,460,880 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها ليصبح على أساس 12 شهراً خلال الفترة.

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	إجمالي القيمة الدفترية ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	إجمالي القيمة الدفترية ليرة سورية
-	-	-	-
124,823,094	624,115,468	12,175,967	608,797,876

التسهيلات التي تمت معالجتها منذ التعديل ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها الآن على أساس 12 شهراً (المرحلة 1).
التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 2 / 3) ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مدى الحياة والتي تم علاجها مرة واحدة.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع لييرة سورية	أوروبا لييرة سورية	دول الشرق الأوسط لييرة سورية	داخل القطر لييرة سورية	
15,761,436,311	-	-	15,761,436,311	2019
22,749,672,791	28,423,053	20,802,022,170	1,919,227,568	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,010,667,286	-	5,010,667,286	-	أرصدة لدى المصارف
32,567,351,334	-	-	32,567,351,334	إيداعات لدى المصارف
113,468,005	-	-	113,468,005	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,347,346,439	-	-	1,347,346,439	الأفراد
455,391,801	-	-	455,391,801	القروض العقارية
30,651,145,089	-	-	30,651,145,089	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,589,739,383	-	-	1,589,739,383	الشركات الكبرى
1,174,532,096	-	134,588,448	1,039,943,648	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,727,290,357	-	-	3,727,290,357	موجودات أخرى
82,580,689,558	28,423,053	25,947,277,904	56,604,988,601	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المجموع
المجموع لييرة سورية	أوروبا لييرة سورية	دول الشرق الأوسط لييرة سورية	داخل القطر لييرة سورية	
16,871,379,934	-	-	16,871,379,934	2018 معاد عرضها
24,742,081,558	28,981,842	20,275,797,765	4,437,301,951	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,026,838,950	-	5,026,838,950	-	أرصدة لدى المصارف
25,241,907,117	-	-	25,241,907,117	إيداعات لدى المصارف
88,497,730	-	-	88,497,730	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,039,605,547	-	-	1,039,605,547	الأفراد
457,951,669	-	-	457,951,669	القروض العقارية
23,655,852,171	-	-	23,655,852,171	الشركات الصغيرة والمتوسطة
713,449,871	-	83,802,508	629,647,363	الشركات الكبرى
3,727,290,357	-	-	3,727,290,357	موجودات أخرى
76,322,947,787	28,981,842	25,386,439,223	50,907,526,722	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المجموع

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2019

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
15,761,436,311	-	-	-	-	-	15,761,436,311	2019 أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	-	-	-	-	-	22,749,672,791	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	-	-	-	-	-	5,010,667,286	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	8,951,134,233	2,336,639,552	352,622,131	10,519,539,020	10,407,416,398	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	-	-	-	-	-	1,589,739,383	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,174,532,096	185,986,319	62,075,779	8,441,353	313,003,704	302,424,647	302,600,294	موجودات أخرى
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
82,580,689,558	9,137,120,552	2,398,715,331	361,063,484	10,832,542,724	10,709,841,045	49,141,406,422	المجموع
إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
16,871,379,934	-	-	-	-	-	16,871,379,934	2018 معاد عرضها أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,742,081,558	-	-	-	-	-	24,742,081,558	أرصدة لدى المصارف
5,026,838,950	-	-	-	-	-	5,026,838,950	إيداعات لدى المصارف
25,241,907,117	3,100,891,070	1,459,293,596	453,885,664	10,467,599,308	9,760,237,479	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
713,449,871	8,795,102	35,959,228	26,413,947	289,354,278	160,085,679	192,841,637	الموجودات الأخرى
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
76,322,947,787	3,109,686,172	1,495,252,824	480,299,611	10,756,953,586	9,920,323,158	50,560,432,436	المجموع

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق

هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

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

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

مهمة اللجنة الإدارية 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 2019

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

بالليرات السورية

2018 معاد عرضها			2019				
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	العملة	
(10,802,050)	(14,402,733)	(720,136,657)	130,067,458	173,423,278	8,671,163,883	دولار أميركي	
215,229,504	286,972,672	14,348,633,601	198,164,805	264,219,740	13,210,987,000	يورو	
(532,787)	(710,383)	(35,519,163)	(548,516)	(731,355)	(36,567,759)	جنيه استرليني	
(175,990,898)	(234,654,531)	(11,732,726,560)	(160,506,472)	(214,008,629)	(10,700,431,441)	ليرة سورية	
104	138	6,911	193	257	12,851	الفرنك السويسري	

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2018 معاد عرضها			2019				
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	العملة	
10,802,050	14,402,733	(720,136,657)	(130,067,458)	(173,423,278)	8,671,163,883	دولار أميركي	
(215,229,504)	(286,972,672)	14,348,633,601	(198,164,805)	(264,219,740)	13,210,987,000	يورو	
532,787	710,383	(35,519,163)	548,516	731,355	(36,567,759)	جنيه استرليني	
175,990,898	234,654,531	(11,732,726,560)	160,506,472	214,008,629	(10,700,431,441)	ليرة سورية	
(104)	(138)	6,911	(193)	(257)	12,851	الفرنك السويسري	

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث 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.

2018 معاد عرضها			2019			ليرة سورية
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	العملة
2,171,756,883	2,171,756,883	21,717,568,828	2,280,756,883	2,280,756,883	22,807,568,828	دولار أميركي (بنبوي)
(1,768,828)	(2,358,437)	(23,584,374)	7,056,042	9,408,056	94,080,555	دولار أميركي (تشغلي)
498,795,205	498,795,205	4,987,952,050	498,795,205	498,795,205	4,987,952,050	درهم اماراتي (بنبوي)
2,690,563	3,587,417	35,874,167	1,421,132	1,894,843	18,948,431	يورو
235,430	313,906	3,139,062	255,180	340,240	3,402,395	جنيه استرليني
3,142,469	4,189,958	41,899,584	772,799	1,030,399	10,303,992	العملات الأخرى

مخاطر العملات إثر التغيير في سعر الصرف 10% بالنقصان

2018 معاد عرضها			2019			ليرة سورية
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	العملة
(2,171,756,883)	(2,171,756,883)	21,717,568,828	(2,280,756,883)	(2,280,756,883)	22,807,568,828	دولار أميركي (بنبوي)
1,768,828	2,358,437	(23,584,374)	(7,056,042)	(9,408,056)	94,080,555	دولار أميركي (تشغلي)
(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	درهم اماراتي (بنبوي)
(2,690,563)	(3,587,417)	35,874,167	(1,421,132)	(1,894,843)	18,948,431	يورو
(235,430)	(313,906)	3,139,062	(255,180)	(340,240)	3,402,395	جنيه استرليني
(3,142,469)	(4,189,958)	41,899,584	(772,799)	(1,030,399)	10,303,992	العملات الأخرى

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2019	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,382,680,878	-	431,684,233	-	-	-	-	-	-	-	8,709,345,106	21,523,710,217
أرصدة لدى مصارف	17,449,996,123	5,299,649,822	26,846	-	-	-	-	-	-	-	-	22,749,672,791
إيداعات لدى المصارف	-	5,010,667,286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,010,667,286
تسهيلات انتمائية مباشرة (بالمصارف)	4,716,056,038	11,495,712,703	9,866,198,119	1,390,607,844	843,561,170	1,534,852,776	837,388,651	643,942,598	567,831,797	350,348,246	320,851,392	32,567,351,334
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	1,589,739,383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,589,739,383
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	401,785,748	401,785,748
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,474,727,600	1,474,727,600
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,087,552	9,087,552
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	455,271,858	455,271,858
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,680,693,121	1,680,693,121
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,727,290,357	3,727,290,357
مجموع الموجودات	34,548,733,039	23,395,769,194	10,297,909,198	1,390,607,844	843,561,170	1,534,852,776	837,388,651	643,942,598	567,831,797	350,348,246	16,779,052,734	91,189,997,247
المطلوبات												
ودائع المصارف	252,263,451	-	217,536,214	-	-	-	-	-	-	-	-	469,799,665
ودائع العملاء	36,189,209,906	6,122,657,365	4,156,370,016	5,283,130,450	3,566,034,800	54,630,000	-	-	-	-	-	55,372,032,537
تأمينات نقدية	-	-	5,184,340,354	-	-	-	-	-	-	-	-	5,184,340,354
مخصص ضريبة الدخل	-	-	83,268,761	-	-	-	-	-	-	-	-	83,268,761
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,656,536,008	1,656,536,008
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	-	88,262,545	12,070,841	261,508,354	-	361,841,740
مطلوبات أخرى	-	-	92,776,700	-	-	-	-	-	-	-	2,465,881,202	2,558,657,902
مجموع المطلوبات	36,441,473,357	6,122,657,365	9,734,292,045	5,283,130,450	3,566,034,800	54,630,000	-	88,262,545	12,070,841	261,508,354	4,122,417,210	65,686,476,967
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(1,892,740,318)	17,273,111,829	563,617,153	(3,892,522,606)	(2,722,473,630)	1,480,222,776	837,388,651	555,680,053	555,760,956	88,839,892	12,656,635,524	25,503,520,280
الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	(1,892,740,318)	15,380,371,511	15,943,988,664	12,051,466,058	9,328,992,428	10,809,215,204	11,646,603,855	12,202,283,908	12,758,044,864	12,846,884,756	25,503,520,280	-

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	بنود غير حساسة ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من 4 سنوات إلى 5 سنوات ليرة سورية	من 3 سنوات إلى 4 سنوات ليرة سورية	من سنتين إلى 3 سنوات ليرة سورية	من سنة إلى سنتين ليرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 شهر ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 أشهر ليرة سورية	دون الشهر ليرة سورية	2018 معاد عرضها	
21,339,662,637	7,268,582,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,071,079,720	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
24,742,081,558	-	-	-	-	-	-	-	-	27,374	2,488,422,117	22,253,632,067	أرصدة لدى مصارف	
5,026,838,950	-	-	5,026,838,950	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	
25,241,907,117	(641,319,587)	2,326,153,610	2,391,746,775	-	18,302,208	38,940,152	916,104,052	1,705,892,641	8,194,370,100	7,165,805,217	3,125,911,949	استثمارات في شركات حليفة	
390,568,863	390,568,863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة	
1,214,250,722	1,214,250,722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
2,573,106	2,573,106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
1,213,689,380	1,213,689,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
166,637,259	166,637,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
<u>3,727,290,357</u>	<u>3,727,290,357</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<u>83,065,499,949</u>	<u>13,342,273,017</u>	<u>2,326,153,610</u>	<u>7,418,585,725</u>	-	<u>18,302,208</u>	<u>38,940,152</u>	<u>916,104,052</u>	<u>1,705,892,641</u>	<u>8,194,397,474</u>	<u>9,654,227,334</u>	<u>39,450,623,736</u>		
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	36,356,512,251	ودائع المصارف ودائع العملاء	
1,416,092,803	-	-	-	-	-	-	-	-	1,416,092,803	-	-	تأمينات نقدية	
205,127,783	205,127,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة	
1,658,074,538	1,658,074,538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
<u>58,623,921,227</u>	<u>1,863,202,321</u>	-	-	-	-	<u>636,500,000</u>	<u>4,587,878,854</u>	<u>2,177,993,674</u>	<u>4,830,616,170</u>	<u>7,836,942,298</u>	<u>36,690,787,910</u>	مجموع المطلوبات	
24,441,578,722	11,479,070,696	2,326,153,610	7,418,585,725	-	18,302,208	(597,559,848)	(3,671,774,802)	(472,101,033)	3,363,781,304	1,817,285,036	2,759,835,826	فجوة إعادة تسعير الفائدة الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	
-	24,441,578,722	12,962,508,026	10,636,354,416	3,217,768,691	3,217,768,691	3,199,466,483	3,797,026,331	7,468,801,133	7,940,902,166	4,577,120,862	2,759,835,826		

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)
التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					
الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					2019
					الموجودات
7,066,612,246	17,163,412	40,013,044	2,506,474,464	4,502,961,326	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,808,430,677	4,973,941,621	12,687,383	10,912,172,679	5,909,628,994	أرصدة لدى مصارف
5,232,000,000	-	-	-	5,232,000,000	إيداعات لدى المصارف
(77,452,568)	59,825,721	-	294,301,654	(431,579,943)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,246,323	-	-	1,172,447	143,073,876	موجودات أخرى
3,510,650,357	-	-	-	3,510,650,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
37,684,487,035	5,050,930,754	52,700,427	13,714,121,244	18,866,734,610	مجموع الموجودات
					المطلوبات
255,416,932	-	-	222,205,582	33,211,350	ودائع المصارف
6,464,133,705	52,674,712	49,255,142	1,327,674,682	5,034,529,169	ودائع العملاء
2,364,287,545	-	-	348,220,244	2,016,067,301	تأمينات نقدية
546,082,076	-	-	-	546,082,076	مخصصات متنوعة
131,634,669	-	42,890	19,698,522	111,893,257	مطلوبات أخرى
9,761,554,927	52,674,712	49,298,032	1,917,799,030	7,741,783,153	مجموع المطلوبات
27,922,932,108	4,998,256,042	3,402,395	11,796,322,214	11,124,951,457	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
(675,857)	-	-	(11,777,373,783)	11,776,697,926	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	2018 معاد عرضها 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)
141,969,448	-	-	53,153,459	88,815,989	موجودات أخرى
3,510,650,357	-	-	-	3,510,650,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>35,192,908,733</u>	<u>5,082,529,810</u>	<u>50,882,366</u>	<u>15,245,943,677</u>	<u>14,813,552,880</u>	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
<u>8,332,913,416</u>	<u>52,678,176</u>	<u>47,743,304</u>	<u>1,757,589,510</u>	<u>6,474,902,426</u>	مجموع المطلوبات
<u>26,859,995,317</u>	<u>5,029,851,634</u>	<u>3,139,062</u>	<u>13,488,354,167</u>	<u>8,338,650,454</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
<u>(97,146,000)</u>	-	-	<u>(13,452,480,000)</u>	<u>13,355,334,000</u>	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

36. إدارة المخاطر (تتمة)**36.4 مخاطر الدفع المسبق**

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء 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.

36.5 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 بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن 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 16% كما في 31 كانون الأول 2019 بينما بلغت 74% كما في 31 كانون الأول 2018.

يشار إلى أن أعلى نسبة لفجوة السيولة بكافة العملات الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر خلال عام 2019 كانت قد بلغت 272% بينما بلغت أدنى نسبة لفجوة السيولة خلال العام 45%.

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.

2018	2019	
89%	83%	المتوسط خلال السنة
94%	86%	أعلى نسبة
85%	80%	أقل نسبة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 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	2019 الموجودات
21,523,710,217	2,947,071,201	-	-	-	431,684,233	-	-	18,144,954,783	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	-	-	-	-	26,846	5,299,649,822	4,684,072,270	12,765,923,853	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	-	-	-	-	-	5,010,667,286	-	-	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	320,851,392	3,934,364,068	843,561,170	1,390,607,844	9,866,198,119	11,495,712,703	3,534,588,318	1,181,467,720	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	-	-	-	-	-	1,589,739,383	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
401,785,748	401,785,748	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
1,474,727,600	1,474,727,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
9,087,552	9,087,552	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
455,271,858	455,271,858	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
1,680,693,121	266,582,602	22,534,568	8,884,074	24,528,934	289,494,657	509,223,611	196,324,855	363,119,820	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,189,997,247	9,602,668,310	3,956,898,636	852,445,244	1,415,136,778	10,587,403,855	23,904,992,805	8,414,985,443	32,455,466,176	مجموع الموجودات
469,799,665	-	-	-	-	217,536,214	-	-	252,263,451	المطلوبات
55,372,032,537	-	54,630,000	3,566,034,800	5,283,130,450	4,156,370,016	6,122,657,365	2,996,457,359	33,192,752,547	ودائع المصارف
5,184,340,354	-	-	-	-	5,184,340,354	-	-	-	ودائع العملاء
83,268,761	-	-	-	-	83,268,761	-	-	-	تأمينات نقدية
1,656,536,008	1,656,536,008	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
361,841,740	-	361,841,740	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,558,657,902	-	401,305	47,786,140	80,952,424	132,240,311	68,787,188	74,010,749	2,154,479,785	التزامات عقود الإيجار
65,686,476,967	1,656,536,008	416,873,045	3,613,820,940	5,364,082,874	9,773,755,656	6,191,444,553	3,070,468,108	35,599,495,783	مطلوبات أخرى
25,503,520,280	7,946,132,302	3,540,025,591	(2,761,375,696)	(3,948,946,096)	813,648,199	17,713,548,252	5,344,517,335	(3,144,029,607)	مجموع المطلوبات
-	25,503,520,280	17,557,387,978	14,017,362,387	16,778,738,083	20,727,684,179	19,914,035,980	2,200,487,728	(3,144,029,607)	الصافي
									الصافي التراكمي

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 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	2018 معاد عرضها الموجودات
21,339,662,637	2,800,300,214	-	-	-	-	-	-	18,539,362,423	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,742,081,558	-	-	-	-	27,374	2,488,422,117	8,075,203,334	14,178,428,733	أرصدة لدى المصارف
5,026,838,950	-	5,026,838,950	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
25,241,907,117	(641,319,587)	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
1,214,250,722	1,214,250,722	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
2,573,106	2,573,106	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
166,637,259	166,637,259	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,213,689,380	171,285,832	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
83,065,499,949	7,831,586,766	9,906,207,469	940,238,929	1,758,436,557	8,354,877,193	9,927,896,503	9,199,036,649	35,147,219,883	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
205,127,783	205,127,783	-	-	-	-	-	-	-	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
58,623,921,227	205,127,783	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
24,441,578,722	7,626,458,983	9,259,406,907	(3,714,776,620)	(473,712,589)	3,471,228,157	1,983,620,368	7,841,288,116	(1,551,934,600)	مجموع المطلوبات
-	24,441,578,722	16,815,119,739	7,555,712,832	11,270,489,452	11,744,202,041	8,272,973,884	6,289,353,516	(1,551,934,600)	الصافي
									الصافي التراكمي

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2019
6,535,180,763	1,391,239,749	2,843,197	5,141,097,817	السقوف غير المستغلة المباشرة
2,578,713,786	-	-	2,578,713,786	السقوف غير المستغلة غير المباشرة
11,176,131,881	-	97,726,000	11,078,405,881	كفالات نيابة عن البنوك
5,948,503,696	-	1,688,150,534	4,260,353,162	كفالات نيابة عن العملاء
112,080,000	-	-	112,080,000	عقود اجلة
26,350,610,126	1,391,239,749	1,788,719,731	23,170,650,646	المجموع

المجموع ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2018 معاد عرضها
4,756,748,954	47,697,732	2,012,992	4,707,038,230	السقوف غير المستغلة المباشرة
2,074,661,991	-	-	2,074,661,991	السقوف غير المستغلة غير المباشرة
19,594,602,452	-	104,648,000	19,489,954,452	كفالات نيابة عن البنوك
6,421,926,773	-	2,894,908,164	3,527,018,609	كفالات نيابة عن العملاء
198,443,760	-	-	198,443,760	تعهدات تصدير للعملاء
97,146,000	-	-	97,146,000	عقود اجلة
33,143,529,930	47,697,732	3,001,569,156	30,094,263,042	المجموع

36.6 مخاطر التشغيل

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

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.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.6 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.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر الأعمال

تنشأ 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 الإجراءات 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.

37. 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.

37. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2019

التجزئة لييرة سورية	الشركات لييرة سورية	خزينة لييرة سورية	أخرى لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	
141,812,310	4,337,166,775	502,970,036	73,212,374	5,055,161,495	إجمالي الدخل التشغيلي
41,116,467	1,224,624,895	(2,383,124,373)	(81,259,228)	(1,198,642,239)	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
182,928,777	5,561,791,670	(1,880,154,337)	(8,046,854)	3,856,519,256	نتائج الأعمال
-	-	-	(2,463,111,863)	(2,463,111,863)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
182,928,777	5,561,791,670	(1,880,154,337)	(2,471,158,717)	1,393,407,393	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
-	-	-	11,216,885	11,216,885	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	-	-	(249,906,020)	(249,906,020)	مصروف ضريبة الدخل
-	-	-	(92,776,700)	(92,776,700)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
-	-	-	1,061,941,558	1,061,941,558	ربح السنة
معلومات أخرى					
1,460,814,444	31,978,468,623	55,147,112,103	-	88,586,395,170	موجودات القطاع
-	-	-	2,603,602,077	2,603,602,077	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,460,814,444	31,978,468,623	55,147,112,103	2,603,602,077	91,189,997,247	مجموع الموجودات
36,704,457,513	24,180,094,987	469,984,398	-	61,354,536,898	مطلوبات القطاع
-	-	-	4,331,940,069	4,331,940,069	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
36,704,457,513	24,180,094,987	469,984,398	4,331,940,069	65,686,476,967	مجموع المطلوبات
-	-	-	420,165,023	420,165,023	المصاريف الرأسمالية
-	-	-	243,419,621	243,419,621	الاستهلاكات والاطفاءات

37. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

2018 معاد عرضها

التجزئة لبيرة سورية	الشركات لبيرة سورية	خزينة لبيرة سورية	أخرى لبيرة سورية	المجموع لبيرة سورية	
247,619,063	2,404,898,188	(711,539,191)	44,372,495	1,985,350,555	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
2,749,437	(664,355,250)	(198,968,340)	(35,306,781)	(895,880,934)	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
250,368,500	1,740,542,938	(910,507,531)	9,065,714	1,089,469,621	نتائج الأعمال
-	-	-	(2,004,739,851)	(2,004,739,851)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
250,368,500	1,740,542,938	(910,507,531)	(1,995,674,137)	(915,270,230)	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
-	-	-	12,476,132	12,476,132	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	-	-	168,493,433	168,493,433	إيراد ضريبية الدخل
-	-	-	(734,300,665)	(734,300,665)	خسارة السنة
معلومات أخرى					
1,128,103,277	24,634,412,074	55,310,244,873	-	81,072,760,224	موجودات القطاع
-	-	-	1,992,739,725	1,992,739,725	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,128,103,277	24,634,412,074	55,310,244,873	1,992,739,725	83,065,499,949	مجموع الموجودات
32,857,868,208	23,691,262,378	556,090,453	-	57,105,221,039	مطلوبات القطاع
-	-	-	1,518,700,188	1,518,700,188	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
32,857,868,208	23,691,262,378	556,090,453	1,518,700,188	58,623,921,227	مجموع المطلوبات
-	-	-	233,869,082	233,869,082	المصاريف الرأسمالية
-	-	-	103,587,216	103,587,216	الاستهلاكات والاطفاءات

37. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
5,055,161,495	976,552,149	4,078,609,346	2019 إجمالي الدخل التشغيلي
91,189,997,247	25,975,700,957	65,214,296,290	مجموع الموجودات
420,165,023	-	420,165,023	مصاريف رأسمالية
المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
1,985,350,555	757,801,144	1,227,549,411	2018 معاد عرضها إجمالي الدخل التشغيلي
83,065,499,949	25,415,421,065	57,650,078,884	مجموع الموجودات
233,869,082	-	233,869,082	مصاريف رأسمالية

38. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغييرات 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 المترتبة المحققة وصافي المساهمات في المؤسسات المالية. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2019 مبلغاً وقدره 25,092,647 ألف لييرة سورية بزيادة عن العام السابق 2018 بمقدار 4.34% ناتجة عن انخفاض الخسائر المترتبة المحققة. كما بلغت الأموال الخاصة المساندة مبلغاً وقدره 951,900 ألف لييرة سورية في نهاية عام 2019 مقابل مبلغاً وقدره 673,772 ألف لييرة سورية في نهاية عام 2018.

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 المحملة 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.

38. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2018 معاد عرضها آلاف الليرات السورية	2019 آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
6,120,000	6,120,000	الاحتياطي القانوني
848,936	989,398	الاحتياطي الخاص
758,936	899,398	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
22,013,809	22,013,809	الخسائر المتراكمة المحققة
(5,300,101)	(4,519,084)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
(390,569)	(401,786)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(2,573)	(9,088)	
24,048,438	25,092,647	
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة
673,772	951,900	ضمن المرحلتين الأولى والثانية
24,722,210	26,044,547	
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
53,901,740	76,151,988	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
12,269,700	7,517,666	مخاطر السوق
80,913	126,735	المخاطر التشغيلية
1,386,048	2,613,313	
67,638,401	86,409,702	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
36.55%	30.14%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
35.55%	29.04%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
98.39%	98.39%	

(*) 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 تنقيها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

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

39. إفصاحات الحوكمة

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

تعد إفصاحات الحوكمة جزءاً أساسياً من عملية الإفصاح والشفافية حيث أنها تغطي جزءاً من الجوانب التنظيمية والإدارية في البنك وتوضح مدى التزام البنك بممارسات الحوكمة السليمة والتمثلة 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 تبنين 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 تشكل بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع جزءاً منها.

39. إفصاحات الحوكمة (تتمة)

التزم بنك بيبيلوس سورية خلال عام 2019 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 2019 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.

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. خلال عام 2019 استقال عضوين من أعضاء مجلس الإدارة من عضوية مجلس إدارة المصرف وتم انتخاب عضو مجلس إدارة جديد ليصبح عدد أعضاء مجلس الإدارة ثماني أعضاء.

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.

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	لغاية سنة لييرة سورية	
			2019
			الموجودات
21,523,710,217	2,947,071,201	18,576,639,016	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	-	22,749,672,791	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	-	5,010,667,286	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	4,255,215,460	28,312,135,874	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	-	1,589,739,383	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
401,785,748	401,785,748	-	استثمارات في شركات حليفة
1,474,727,600	1,474,727,600	-	موجودات ثابتة
9,087,552	9,087,552	-	موجودات غير ملموسة
455,271,858	455,271,858	-	حق استخدام الأصول
1,680,693,121	289,117,170	1,391,575,951	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,189,997,247	13,559,566,946	77,630,430,301	مجموع الموجودات
			المطلوبات
469,799,665	-	469,799,665	ودائع المصارف
55,372,032,537	54,630,000	55,317,402,537	ودائع العملاء
5,184,340,354	-	5,184,340,354	تأمينات نقدية
83,268,761	-	83,268,761	مخصص ضريبة الدخل
1,656,536,008	1,656,536,008	-	مخصصات متنوعة
361,841,740	361,841,740	-	التزامات عقود الإيجار
2,558,657,902	401,305	2,558,256,597	مطلوبات أخرى
65,686,476,967	2,073,409,053	63,613,067,914	مجموع المطلوبات
25,503,520,280	11,321,424,531	14,182,095,749	الصافي

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2018 معاد عرضها الموجودات
21,339,662,637	2,800,300,214	18,539,362,423	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,742,081,558	-	24,742,081,558	أرصدة لدى المصارف
5,026,838,950	5,026,838,950	-	إيداعات لدى المصارف
25,241,907,117	4,133,823,158	21,108,083,959	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
390,568,863	390,568,863	-	استثمارات في شركات حليفة
1,214,250,722	1,214,250,722	-	موجودات ثابتة
2,573,106	2,573,106	-	موجودات غير ملموسة
166,637,259	166,637,259	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,213,689,380	275,511,606	938,177,774	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>83,065,499,949</u>	<u>17,737,794,235</u>	<u>65,327,705,714</u>	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
205,127,783	205,127,783	-	مخصصات متنوعة
1,658,074,538	10,300,562	1,647,773,976	مطلوبات أخرى
<u>58,623,921,227</u>	<u>851,928,345</u>	<u>57,771,992,882</u>	مجموع المطلوبات
<u>24,441,578,722</u>	<u>16,817,603,346</u>	<u>7,623,975,376</u>	الصافي

41. ارتباطات والتزامات محتملة

41.1. ارتباطات والتزامات انتمائية

2018 معاد عرضها ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
6,620,370,533	5,948,503,696	<u>تعهدات وكفالات نيابة عن العملاء</u>
198,443,760	-	تعهدات تصدير
6,421,926,773	5,948,503,696	كفالات:
77,135,752	260,706,737	- دفع
5,215,142,232	4,993,814,704	- حسن تنفيذ
1,129,648,789	693,982,255	- أخرى
6,620,370,533	5,948,503,696	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
19,594,602,452	11,176,131,881	كفالات
4,756,748,954	6,535,180,763	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
2,074,661,991	2,578,713,786	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
6,831,410,945	9,113,894,549	
33,046,383,930	26,238,530,126	مجموع التسهيلات الانتمائية غير المباشرة
97,146,000	112,080,000	عقود أجلة
33,143,529,930	26,350,610,126	

42. أرقام المقارنة

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 31 كانون الأول 2019	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018
62,100,064	موجودات أخرى	موجودات ثابتة
6,162,480	موجودات أخرى	موجودات غير ملموسة

43. أحداث لاحقة

إن تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير COVID-19 على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.