

هيئة الأوراق والأسواق المالية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2018/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2005/10/20	2005/10/20	2005/12/15	2009/11/17

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	303

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
-1	السيد آلان ونا	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبيلوس لبنان	59.87%
-2	السيد رينيه خلط	عضو مجلس إدارة	بنك بيبيلوس لبنان	
-3	السيد جورج صفيح	عضو مجلس إدارة	بنك بيبيلوس لبنان	
-4	السيد سليم إسطفان	عضو مجلس إدارة	بنك بيبيلوس لبنان	
-5	السيد محمد مروان الحكيم	نائب رئيس مجلس إدارة		0.08%

0.45%		عضو مجلس إدارة	السيد اندره ابو حمد	-6
3.37%		عضو مجلس إدارة	السيد نادر محمد قلعي	-7
2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	-8
-		عضو مجلس إدارة	السيد باسل صقر	-9

كريم بشارة	المدير التنفيذي (المدير العام)
شركة حصرية و مشاركوه إرنست و يونغ سورية	مدقق الحسابات
دمشق-أبو رمانة 011/9292 011/3348208 www.byblosbanksyria.com	عنوان البنك رقم هاتف البنك رقم فاكس البنك الموقع الالكتروني للبنك

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	361.65	495

Karim

Wahid

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2017	بيانات الفترة الحالية 30.06.2018	النتائج المرحلية المقارنة		
16.70%	67,578,515,030	78,861,929,994	مجموع الموجودات		
-0.92%	22,339,387,184	22,133,274,371	حقوق المساهمين		
	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2017	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2018	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2018	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2017	
-2.34%	757,315,625	429,587,808	739,580,276	389,680,912	صافي الإيرادات
-233.73%	155,511,699	69,558,715	(207,968,987)	(81,756,531)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
100%	-	-	1,856,174	-	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
-100%	(41,551,323)	(41,551,323)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
-280.86%	113,960,376	28,007,392	(206,112,813)	(81,756,531)	صافي (الخسارة) الربح
-280.86%	1.86	0.46	(3.37)	(1.34)	(خسارة) ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- لا يوجد أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بتاريخ 30 حزيران 2018 مقابل أرباح غير محققة قدرها 5,160,000 خمسة ملايين و مائة وستون ألفاً ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2017
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 18,513,145,364 ثمانية عشر ملياراً و خمسمائة و ثلاثة عشر مليوناً و مائة و خمس و أربعون ألفاً و ثلاثمائة و أربع و ستون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 14,914,156,793 أربعة عشر ملياراً و تسعمائة و أربعة عشر مليوناً و مائة و ست و خمسون ألفاً و سبعمائة و ثلاث و تسعون ليرة سورية فقط في نهاية عام 2017 أي بزيادة 3,598,988,571 ثلاث مليارات و خمسمائة و ثمانية و تسعون مليوناً و تسعمائة و ثمانية و ثمانون ألفاً و خمسمائة و واحد و سبعون ليرة سورية فقط لا غير أو 24.13%
- بلغت ودائع الزبائن 52,692,641,644 اثنان و خمسون ملياراً و ستمائة و اثنان و تسعون مليوناً و ستمائة و واحد و أربعون ألفاً و ستمائة و أربع و أربعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 42,218,076,944 اثنان و أربعون ملياراً و مائتان و ثمانية عشر مليوناً و ست و سبعون ألفاً و تسعمائة و أربع و أربعون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2017 أي بزيادة و قدرها 10,474,564,700 عشر مليارات و أربعمائة و أربع و سبعون مليوناً و خمسمائة و أربع و ستون ألفاً و سبعمائة ليرة سورية أو 24.81%

توقيع المدير العام

تاريخ: 2018/07/30

بنك بيلوس سورية ش.م.ع

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2018



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي بيبلس سورية ش.م.م.ع

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبلس سورية ش.م.م.ع ("البنك")، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2018 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2018 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة.

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه، فقد قام البنك بإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

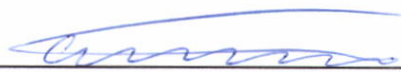
عبد القادر عزة حسرية ومشاركوه إرنست ويونغ
محدودة المسؤولية
ترخيص 3/ش

الدكتور عبد القادر عزة حسرية
من حسرية ومشاركوه إرنست ويونغ

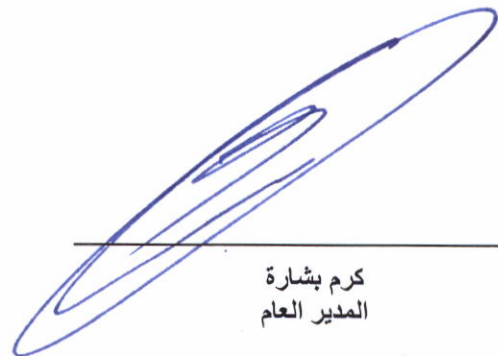
دمشق - الجمهورية العربية السورية
30 تموز 2018

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2018

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
19,104,082,524	27,092,442,286	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,397,812,112	21,619,051,541	5	أرصدة لدى المصارف
-	5,232,000,000	6	إيداعات لدى المصارف
14,914,156,793	18,513,145,364	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
395,592,731	386,434,061	8	استثمارات في شركات حليفة
1,263,114,220	1,285,706,333		موجودات ثابتة
2,376,720	1,577,839		موجودات غير ملموسة
774,089,573	1,004,282,213	10	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
67,578,515,030	78,861,929,994		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
857,490,047	1,258,759,455	12	ودائع المصارف
42,218,076,944	52,692,641,644	13	ودائع العملاء
487,358,781	521,917,110	14	تأمينات نقدية
40,679,240	57,185,568	15	مخصصات متنوعة
1,635,522,834	2,198,151,846	16	مطلوبات أخرى
45,239,127,846	56,728,655,623		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
742,272,027	742,272,027		احتياطي قانوني
652,272,027	652,272,027		احتياطي خاص
221,208,000	221,208,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	(206,112,813)		خسارة الفترة
(7,410,173,408)	(7,410,173,408)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	22,013,808,538	19	الأرباح المدورة غير المحققة
22,339,387,184	22,133,274,371		مجموع حقوق الملكية
67,578,515,030	78,861,929,994		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



جورج بيطار
المدير المالي والإداري



كرم بشارة
المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 ليرة سورية	ايضاح
1,373,908,976	1,740,051,939	742,109,359	915,373,522	20
(752,341,292)	(1,125,264,582)	(379,150,798)	(582,129,860)	21
621,567,684	614,787,357	362,958,561	333,243,662	صافي الدخل من الفوائد
97,226,699	117,813,692	39,398,443	52,013,233	العمولات والرسوم الدائنة
(1,071,788)	(6,278,414)	(253,824)	(2,054,258)	العمولات والرسوم المدينة
96,154,911	111,535,278	39,144,619	49,958,975	صافي الدخل من العمولات والرسوم
717,722,595	726,322,635	402,103,180	383,202,637	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
23,635,674	5,254,396	12,009,843	(394,657)	صافي الأرباح (الخسارة) التشغيلية الناتجة
5,160,000	-	4,739,785	(420,215)	عن التعاملات بالعملات الأجنبية
10,797,356	8,003,245	10,735,000	7,293,147	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
				أرباح تشغيلية أخرى
757,315,625	739,580,276	429,587,808	389,680,912	إجمالي الدخل التشغيلي
(621,396,946)	(599,797,687)	(310,328,821)	(290,970,898)	نفقات الموظفين
(41,124,551)	(45,630,459)	(21,119,215)	(23,619,785)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(971,115)	(798,881)	(403,501)	(406,059)	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
122,053,056	44,398,542	116,011,587	16,253,973	22 استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
350,600,000	100,000	100,000	100,000	15 استرداد مخصصات متنوعة
(419,898,120)	(354,162,108)	(149,064,088)	(177,574,013)	مصاريف تشغيلية أخرى
(610,737,676)	(955,890,593)	(364,804,038)	(476,216,782)	إجمالي المصاريف التشغيلية
146,577,949	(216,310,317)	64,783,770	(86,535,870)	(الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي
8,933,750	8,341,330	4,774,945	4,779,339	8 حصة البنك من أرباح شركات حليفة
155,511,699	(207,968,987)	69,558,715	(81,756,531)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	1,856,174	-	-	9 ايراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(41,551,323)	-	(41,551,323)	-	9 مصروف ضريبة الدخل
113,960,376	(206,112,813)	28,007,392	(81,756,531)	(خسارة) ربح الفترة
1.86	(3.37)	0.46	(1.34)	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

جورج بيطار
المدير المالي والإداري

كرم بشارة
المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 ليرة سورية	ايضاح
113,960,376	(206,112,813)	28,007,392	(81,756,531)	(خسارة) ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
113,960,376	(206,112,813)	28,007,392	(81,756,531)	الدخل الشامل للفترة



جورج بيطار
المدير المالي والإداري



كرم بشارة
المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	(خسارة) ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
22,339,387,184 (206,112,813)	22,013,808,538 -	(7,410,173,408) -	- (206,112,813)	221,208,000 -	652,272,027 -	742,272,027 -	6,120,000,000 -	2018 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
22,133,274,371	22,013,808,538	(7,410,173,408)	(206,112,813)	221,208,000	652,272,027	742,272,027	6,120,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2018
21,374,822,157 113,960,376	26,988,945,154 -	(12,051,357,701) -	- 113,960,376	221,208,000 -	3,013,352 -	93,013,352 -	6,120,000,000 -	2017 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
21,488,782,533	26,988,945,154	(12,051,357,701)	113,960,376	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2017

جورج بيطار
المدير المالي والإداري

كرم بشارة
المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير منقحة لييرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 غير مدققة لييرة سورية	ايضاح
155,511,699	(207,968,987)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
(8,933,750)	(8,341,330)	8 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
12,731,190	(185,682,297)	22 تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(122,053,056)	(44,398,542)	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
41,124,551	45,630,459	استهلاكات
971,115	798,881	اطفاءات
(346,674,385)	(100,000)	15 مخصصات متنوعة
(10,852,356)	(952,753)	أرباح بيع موجودات ثابتة
(278,174,992)	(401,014,569)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
477,232,128	(427,997,388)	احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
31,912,521	882	الأرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	(5,232,000,000)	الإيداعات لدى المصارف التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر
(1,509,997,823)	(3,532,041,512)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
230,281,548	(223,919,847)	الموجودات الأخرى
749,999,767	(7,136,732)	ودائع المصارف
(543,280,419)	34,558,329	التأمينات النقدية
(314,904,870)	10,474,564,700	ودائع العملاء
(1,146,515,877)	-	مخصصات متنوعة
732,568,119	743,894,690	المطلوبات الأخرى
13,032,793,768	1,428,908,553	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
12,500,000	17,500,000	8 الأنشطة الاستثمارية استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
(55,633,231)	(68,384,641)	شراء موجودات ثابتة
10,925,000	1,114,822	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(32,208,231)	(49,769,819)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
9,598,978	(5,942,189)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
13,010,184,515	1,373,196,545	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
31,915,049,503	43,621,737,325	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
44,925,234,018	44,994,933,870	24 النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
1,344,411,563	1,600,033,655	فوائد مقبوضة
738,915,860	1,008,427,112	فوائد مدفوعة
12,500,000	17,500,000	8 توزيعات أرباح مقبوضة

جورج بيطار
المدير المالي والإداري

كرم بشاره
المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عن البنك

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

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. ولقد 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.

نتيجة 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 بيبولوس ش.م.ل بيروت بنسبة 59.87% من رأسمال البنك.

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 30 تموز 2018 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لرئيس مجلس الإدارة.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك والمبينة في الإيضاح 2.2 ادناه. تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل إدارة البنك للوفاء بمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.

- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

إن الليرة السورية هي عملة إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي تمثل العملة الوظيفية للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

معلومات القطاع

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

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

§ تاريخ الاعتراف

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

§ القياس الأولي للأدوات المالية

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

§ أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة. عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

§ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء:

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

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

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

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

§ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

§ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصرف خسارة استثمارات مالية".

§ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك التي تم تصنيفها في هذه الفئة من قبل الإدارة وذلك عند الاعتراف المبدئي. يمكن للإدارة أن تحدد أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي عند استيفاء أي من المعايير التالية، ويتم التحديد على أساس كل أداة على حدة:

- يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو
- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزءاً من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
- تحتوي الأداة المالية مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحظور فصل المشتق.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****§ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)**

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

§ الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**§ الأصول المالية**

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

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

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

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، أو
- لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل. عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك دفعها، أيهما أقل.

§ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****تحديد القيمة العادلة**

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

- تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:
- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
 - ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
 - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل إفرادي.

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في البنك.
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحا منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيراد الفوائد المستقبلي هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

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

§ القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****§ تقييم الضمانات**

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

§ الضمانات المستملكة

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

التقاص

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

عقود الإيجار

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

§ البنك كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

§ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

§ العمولات الدائنة

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.
- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.
- **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 الإقرار بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

§ **توزيعات الأرباح**

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

§ **صافي دخل المتاجرة**

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

الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستنديه، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإقرار الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الإلتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.
إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل. يتم الإقرار بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

النقد وما في حكمه

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

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 المقنتاة 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:

- أنظمة الحاسوب والبرامج 5 سنوات

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

حسابات خارج بيان المركز المالي

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

الضرائب

§ الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية 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.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

العائد على الأسهم

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

تقارير القطاعات

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****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.

الضمان المعاد حيازته

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

3. أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبلغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية المقدره للموجودات والمطلوبات في المستقبل. إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ بيان المركز المالي والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

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

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقع الاستفاد منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة. ونظراً لعدم التيقن 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.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,689,804,307	4,900,706,391	نقد في الخزينة
12,160,079,182	19,509,539,472	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,254,199,035	2,682,196,423	احتياطي ودائع (*)
<u>19,104,082,524</u>	<u>27,092,442,286</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الإحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2018 مبلغ 2,682,196,423 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,254,199,035 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 حزيران 2018 (غير مدققة)
10,436,187,526	8,568,755,140	1,867,432,386	حسابات جارية وتحت الطلب
11,182,864,015	10,678,764,015	504,100,000	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
<u>21,619,051,541</u>	<u>19,247,519,155</u>	<u>2,371,532,386</u>	
			31 كانون الأول 2017 (مدققة)
15,360,449,228	12,846,207,943	2,514,241,285	حسابات جارية وتحت الطلب
12,037,362,884	12,037,362,884	-	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
<u>27,397,812,112</u>	<u>24,883,570,827</u>	<u>2,514,241,285</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2018 مبلغ 1,899,012,747 ليرة سورية مقابل 6,440,321,657 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان) في 30 حزيران 2018 مبلغ 27,725 ليرة سورية مقابل 28,607 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017 وقد تم إدراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
		30 حزيران 2018 (غير مدققة)
		ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
5,232,000,000	5,232,000,000	-
5,232,000,000	5,232,000,000	-
		31 كانون الأول 2017 (مدققة)
		ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	-	-
-	-	-

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
		الشركات الكبرى:
		حسابات جارية مدينة
1,583,347,231	1,680,778,404	قروض وسلف
28,720,662,227	32,915,319,079	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة:
		حسابات جارية مدينة
394,923,912	409,164,210	قروض وسلف
551,583,957	568,837,766	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
		قروض (*)
1,325,213,828	1,449,772,487	بطاقات الائتمان
15,507,771	17,225,380	
32,591,238,926	37,041,097,326	المجموع
		ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(6,653,885,576)	(7,116,916,437)	
		ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(3,953,411,125)	(3,426,381,521)	
(7,069,785,432)	(7,984,654,004)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
14,914,156,793	18,513,145,364	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 13,096,589 سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل 15,863,669 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.
بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 10,543,297,958 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل 10,607,296,701 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 15,638,347,091 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.22% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2018 مقابل 14,440,393,234 ليرة سورية أي ما نسبته 44.31% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,653,693,087 ليرة سورية أي ما نسبته 26.34% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2018 مقابل 7,370,607,802 ليرة سورية أي ما نسبته 28.89% كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 76,652,100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018. لا يوجد تسهيلات انتمائية كما في 31 كانون الأول 2017، حيث بلغ مخصص التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة مبلغ 49,485,568 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل 32,879,240 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات انتمائية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 حزيران 2018 وفي 31 كانون الأول 2017.

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (579/م/ن/ب/4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 583,293,180 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الإئتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وبلغت المخصصات مبلغاً وقدره 163,006,900 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 2,828,880,538 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2018.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
10,607,296,701	65,246,482	10,542,050,219	في 1 كانون الثاني 2018
(63,998,743)	(4,969,686)	(59,029,057)	التغيير خلال الفترة
<u>10,543,297,958</u>	<u>60,276,796</u>	<u>10,483,021,162</u>	في 30 حزيران 2018
6,653,885,576	60,802,301	6,593,083,275	في 1 كانون الثاني 2018
3,953,411,125	4,444,181	3,948,966,944	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
498,611,723	-	498,611,723	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة فردياً للديون المنتجة
(305,085)	-	(305,085)	فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً للديون غير المنتجة)
(1,502,416)	-	(1,502,416)	فروقات قطع (على المخصص المقتطع جماعياً للديون غير المنتجة)
3,913,092	2,414,763	1,498,329	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
(1,186,372)	(366,840)	(819,532)	المستخدم من المخصص الإفرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة)
11,128,669	-	11,128,669	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة إلى المخصص الافرادى للديون غير المنتجة
			<u>الاسترداد</u>
(45,218,074)	(7,017,609)	(38,200,465)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
(518,311,611)	-	(518,311,611)	مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
7,116,916,437	53,417,852	7,063,498,585	في 30 حزيران 2018
3,426,381,521	6,858,944	3,419,522,577	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>10,543,297,958</u>	<u>60,276,796</u>	<u>10,483,021,162</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
6,117,736,814	7,069,785,432	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,545,401,684	945,167,652	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(404,515,773)	(22,651,811)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
2,339	116,480	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
(188,839,632)	(7,763,749)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
<u>7,069,785,432</u>	<u>7,984,654,004</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	30 حزيران 2018	31 كانون الاول 2017	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
غير مدققة	غير مدققة	مدققة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية			
395,592,731	386,434,061	395,592,731	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 علما ان نسبة حقوق التصويت تبلغ 20%.

إن أسهم شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	في 1 كانون الثاني
مدققة	غير مدققة	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
ليرة سورية	ليرة سورية	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
391,796,971	395,592,731	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
25,796,729	12,000,753	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(9,500,969)	(3,659,423)	
(12,500,000)	(17,500,000)	
395,592,731	386,434,061	

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

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
428,294,779	420,335,629	مجموع الموجودات
(105,097,559)	(106,297,079)	مجموع المطلوبات
323,197,220	314,038,550	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
مدققة	غير مدققة	ربح الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	
61,752,973	420,335,629	
16,295,760	8,341,330	

9. ضريبة الدخل

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

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
155,511,699	(207,968,987)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
		يضاف:
7,033,112	7,033,112	استهلاك المباني
1,520,648	-	مصارييف غير مقبولة ضريبياً
269,900,984	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي
		ينزل:
(600,000)	(100,000)	استرداد مخصص تقلب أسعار القطع
(252,661,453)	-	استرداد مخصصات متنوعة
-	(526,763,885)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي(*)
(5,160,000)	-	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(8,933,750)	(8,341,330)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
166,205,290	(736,547,040)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
		نسبة ضريبة الدخل
25%	25%	مصروف ضريبة الدخل
41,551,323	-	
		مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
41,551,323	-	ايراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (**)
	1,856,174	

(*) يتكون المبلغ من استرداد مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي بمبلغ 515,635,216 ليرة سورية ومبلغ 11,128,669 ليرة سورية وهو عبارة عن المبلغ المحول من المخصص الجماعي الى المخصص الافراي.

(**) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/1453/ص تاريخ 25 شباط 2018 والتعميم رقم 16/2591/ص تاريخ 9 نيسان 2018 والذي ألزم المصارف بالتأكد من صحة احتساب مبالغ فروقات التقييم لمركز القطع (التشغيلي والبنوي) والمؤونات المشككة مقابل تقلب أسعار القطع ومعالجة الأخطاء الواردة بأثر رجعي وعكس القيود الناتجة قي 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 مما يستوجب مطالبة الدوائر المالية استرداد الضرائب المدفوعة عن هذه الفروقات بقيمة 1,856,174 ليرة سورية.

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2005: كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.
- عام 2006: كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير. قام البنك بالاستفادة من الخصم، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية خلال عام 2014، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.

9. ضريبة الدخل (تتمة)

- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة اعادة النظر رقم 2016/2/232 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 حيث تم تثبيت التكاليف ورد اعتراض البنك. وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة اعادة النظر رقم 266 بتاريخ 11 كانون الثاني 2017، وصدر قرار لجنة اعادة النظر الإضافية بتاريخ 4 أيار 2017 حيث تم رد طلب التصحيح.
- عام 2008: كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة اعادة النظر رقم 2016/2/233 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 وتم تكليف البنك بمبلغ 495,841 ليرة سورية وفق اخبار رقم 3510 بتاريخ 13 كانون الأول 2016 وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة اعادة النظر رقم 267 تاريخ 11 كانون الثاني 2017، وصدر قرار لجنة اعادة النظر الإضافية بتاريخ 4 حزيران 2017 حيث تم رد طلب التصحيح وقام البنك بتسديد مبلغ 417,785 ليرة سورية بعد الاعفاء من الفوائد.
- عام 2009: كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعترض البنك إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 14,569,985 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015، ثم اعتراض البنك على قرار لجنة الطعن وصدر قرار قطعي رقم 2018/3/90 تاريخ 9 أيار 2018 وتقرر رد الاعتراض من حيث الأساس وتثبيت التكاليف على أساس الأرباح الصافية المعتمدة في قرار لجنة الطعن.
- عام 2010: كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 11,196,268 ليرة سورية خلال شهر آذار 2015، ثم اعتراض البنك على قرار لجنة الطعن وقد صدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2017/2/73 بتاريخ 4 أيار 2017 يقبول اعتراض المكلف جزئياً وتخفيض الضريبة الواجب سدادها ولقد تم استرداد مبلغ قدره 84,283 ليرة سورية.
- عام 2011: كلف البنك بدفع مبلغ 99,399,491 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 71,303,284 ليرة سورية خلال شهر نيسان 2015، ثم اعتراض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد. كما تم خلال عام 2016 تكليف البنك بدفع مبلغ 277,864 عبارة عن ضريبة غير مقيم لخدمات مقدمة خلال عام 2011.
- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر القرار حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب4 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 2013 و2014 و2015 و2016 و2017 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.
- قررت إدارة البنك عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

10. موجودات أخرى

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	
منققة	غير منققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
340,667,102	405,048,327	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
7,350,945	82,988,004	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
116,727,255	86,047,914	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
72,292,191	175,037,321	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,454,307	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
-	4,416,619	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)
17,422,908	20,860,108	قرطاسية ومطبوعات
47,789,352	49,552,652	تأمينات قابلة للإسترداد
1,654,465	6,592,765	أرصدة متبادلة بين الفروع
2,064,711	3,920,885	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
39,280,586	45,278,699	طوابع
4,300,016	-	شيكات المقاصة
85,735	85,519	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
774,089,573	1,004,282,213	

(*) 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 المرحلية المختصرة.

(**) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 30 حزيران 2018 مدين بمبلغ 4,416,619 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الاول 2017 دائن بمبلغ 181,265,678 ليرة سورية.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

10. موجودات أخرى (تتمة)

إن التفاصيل القائمة في نهاية الفترة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية			30 حزيران 2018 (غير مدققة)
-	4,416,619	-	4,416,619	عقود مقايضة عملات
-	4,416,619			
-	(181,265,678)	(181,265,678)		31 كانون الأول 2017 (مدققة)
-	(181,265,678)			عقود مقايضة عملات

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات في 30 حزيران:

30 حزيران 2018 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	19 تموز 2018	27,000,000 يورو	مدين	4,416,619
					4,416,619

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

11. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من المادة رقم 19 الفقرة 1 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
3,510,650,357	3,510,650,357	أرصدة بالدولار الأمريكي
3,727,290,357	3,727,290,357	

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 حزيران 2018 (غير مدققة)
1,034,335,809	69,940,112	964,395,697	حسابات جارية
224,423,646	224,423,646	-	تأمينات كفالات تجارية
1,258,759,455	294,363,758	964,395,697	المجموع
			31 كانون الأول 2017 (مدققة)
625,929,669	109,741,134	516,188,535	حسابات جارية
231,560,378	231,560,378	-	تأمينات كفالات تجارية
857,490,047	341,301,512	516,188,535	المجموع

تتضمن ودائع المصارف في 30 حزيران 2018 مبلغاً وقدره 1,034,335,809 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 625,929,669 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
23,630,676,588	30,117,460,377	حسابات جارية وتحت الطلب
18,431,265,861	22,488,798,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
156,134,495	86,383,267	ودائع مجمدة
42,218,076,944	52,692,641,644	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 20,557,670,561 ليرة سورية أي ما نسبته 39.01% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018 مقابل 18,629,982,543 ليرة سورية أي ما نسبته 44.13% كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت ودائع القطاع العام في 30 حزيران 2018 مبلغاً وقدره 252,915,906 ليرة سورية أي ما نسبته 0.48% من إجمالي الودائع مقابل 226,434,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.54% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 86,383,267 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018، مقابل 156,134,495 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
170,465,339	198,610,087	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
316,893,442	323,307,023	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>487,358,781</u>	<u>521,917,110</u>	

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 حزيران لييرة سورية	المستخدم من المخصص خلال الفترة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	ما تم رده خلال الفترة لييرة سورية	المكون خلال الفترة لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
7,700,000	-	-	(100,000)	-	7,800,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي
7,700,000	-	-	(100,000)	-	7,800,000	
17,843,025	-	-	-	17,843,025	-	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة مخصص إنخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة
31,642,543	-	-	(1,236,697)	-	32,879,240	مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
57,185,568	-	-	(1,336,697)	17,843,025	40,679,240	

الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية	المستخدم من المخصص خلال السنة 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	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
7,800,000	-	-	-	5,000,000	2,800,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي
-	(12,925,615)	-	(8,398,664)	15,324,279	6,000,000	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	(1,138,110,910)	(180,970,294)	(6,873,183,997)	-	8,192,265,201	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
7,800,000	(1,151,036,525)	(180,970,294)	(6,881,582,661)	20,324,279	8,201,065,201	
-	-	-	(23,595,410)	-	23,595,410	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة مخصص إنخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة
32,879,240	-	-	-	27,880	32,851,360	مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
40,679,240	(1,151,036,525)	(180,970,294)	(6,905,178,071)	20,352,159	8,257,511,971	

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها باللييرة السورية والعملية الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ أيضا "مخصص لقاء كفالات معطاة لمصارف خارجية".
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.

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2017 منققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير منققة ليرة سورية	
319,194,319	435,081,567	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
184,733	1,134,955	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
404,466,257	710,536,856	شيكات مصدقة
381,333,741	436,879,948	شيكات مصرفية
-	10,413,051	شيكات المقاصة
134,521,773	269,853,674	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
7,882,175	29,197,475	تقاص بطاقات صراف آلي
124,144,551	103,717,570	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
2,668,092	2,336,935	ايرادات مقبوضة مقدماً
39,742,255	163,669,282	حوالات العملاء الواردة
392,398	392,398	أرباح موزعة غير مقبوضة
181,265,678	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
39,726,862	34,938,135	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,635,522,834	2,198,151,846	

17. 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 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق اوضاعها بزيادة رأس مالها الى الحد الأدنى المطلوب وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى اربع سنوات. وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016 وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

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

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

30 حزيران 2018 (غير مدققة)

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018	المحول من القطع التشغيلي	30 حزيران 2018
الدولار الأمريكي	49,810,938	-	49,810,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	42,021,500

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

18. إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالآتي:

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 221,208,000 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1145/م/ن/ب4) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (2271/م/ن/ب4) بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بتاريخ 30 حزيران 2018 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 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.

20. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
235,196,829	28,065,310	حسابات جارية مدينة
977,501,373	1,297,866,872	قروض وسلف
66,810,929	97,608,547	تجزئة
1,667,618	1,172,584	قروض
92,732,227	202,682,592	بطاقات الائتمان
-	112,656,034	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,373,908,976	1,740,051,939	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم

21. الفوائد المدينة

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	ودائع المصارف
94,460,400	-	خسائر عقود مقايضة عملات
30,023,621	-	ودائع العملاء
12,945,320	21,291,475	حسابات جارية
613,808,514	1,103,022,886	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,103,437	950,221	تأمينات نقدية
752,341,292	1,125,264,582	

22. استرداد مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 حزيران 2018 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
453,393,649	(7,017,609)	460,411,258	مصروف (استرداد) المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(514,398,519)	2,414,763	(516,813,282)	مصروف (استرداد) المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(61,004,870)</u>	<u>(4,602,846)</u>	<u>(56,402,024)</u>	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
17,843,025	-	17,843,025	مصروف المخصص الإفرادي على الديون المنتجة
(1,236,697)	-	(1,236,697)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>16,606,328</u>	<u>-</u>	<u>16,606,328</u>	
<u>(44,398,542)</u>	<u>(4,602,846)</u>	<u>(39,795,696)</u>	
			30 حزيران 2017 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
(391,954,040)	(23,013,445)	(368,940,595)	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
268,775,181	(973,355)	269,748,536	مصروف (استرداد) المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(123,178,859)</u>	<u>(23,986,800)</u>	<u>(99,192,059)</u>	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,125,803	-	1,125,803	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(122,053,056)</u>	<u>(23,986,800)</u>	<u>(98,066,256)</u>	

23. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة (خسائر) أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 حزيران 2017 غير مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
113,960,376	(206,112,813)	(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
1.86	(3.37)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
12,668,924,386	16,849,883,489	24,410,245,863	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
36,682,126,092	27,397,783,505	21,619,023,816	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(4,425,816,460)	(625,929,669)	(1,034,335,809)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
44,925,234,018	43,621,737,325	44,994,933,870	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	نسبة الملكية
20%	20%	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 8)
395,592,731	386,434,061	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 8)
16,295,760	8,341,330	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية) (ايضاح 8)
12,500,000	17,500,000	

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	شركة ماتتينييس منجمنت غروب لييرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل.) لييرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
8,539,459,369	-	-	-	27,726	8,539,431,643	حسابات جارية لدى
5,232,000,000	-	-	-	-	5,232,000,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
75,464,332	-	-	-	-	75,464,332	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(171,142,705)	(23,578,245)	(19,676,988)	(39,846,015)	(88,041,457)	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(395,171,332)	-	(350,708,978)	(22,000,000)	(22p,462,354)	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(8,751,954)	-	(8,446,330)	(72,932)	(232,692)	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
4,416,619	-	-	-	-	4,416,619	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
63,084,554	35,555,392	27,529,162	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
157,562,304	-	-	-	-	157,562,304	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
13,610,700,000	-	-	-	-	13,610,700,000	كفالات عقود مقايضة
176,127,034	167,283	137,399	1,368	111,889	175,709,095	عناصر بيان الدخل المرحلي
(25,503,410)	-	(22,808,670)	(1,200,055)	(1,494,685)	-	فوائد وعمولات دائنة
(3,287,550)	-	-	-	(3,287,550)	-	فوائد وعمولات مدينة
112,656,034	-	-	-	-	112,656,034	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(36,733,875)	(36,733,875)	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(12,320,000)	-	(12,320,000)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(31,566,632)	-	(31,323,229)	(243,403)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - اجارات
						مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت 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	
							31 كانون الأول 2017 (مدققة)
							بنود داخل بيان المركز المالي
12,815,980,588	-	-	-	-	28,607	12,815,951,981	حسابات جارية لدى
(79,809,406)	(14,204,260)	(32,647,026)	(24,557,858)	(8,400,262)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(454,768,143)	-	(425,708,978)	(22,000,000)	(7,059,165)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(8,662,331)	-	(8,347,372)	(79,562)	(235,397)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(181,265,678)	-	-	-	-	-	(181,265,678)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
26,143,655	9,810,743	16,332,912	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
							بنود خارج بيان المركز المالي
162,003,207	-	-	-	-	-	162,003,207	كفالات
17,295,157,326	-	-	-	-	-	17,295,157,326	عقود مقايضة
							30 حزيران 2017 (غير مدققة)
							عناصر بيان الدخل المرحلي
30,477,398	102,207	98,157	-	5,870	-	30,271,164	فوائد وعمولات دائنة
(11,297,565)	-	(11,273,562)	-	(24,003)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(4,126,000)	-	-	-	(4,126,000)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(30,023,621)	-	-	-	-	-	(30,023,621)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(56,481,064)	(56,481,064)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(12,320,000)	-	(12,320,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(78,388,473)	-	(78,388,473)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

25. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
196,397,874	83,934,588	رواتب ومكافآت
8,578,645	11,986,177	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>204,976,519</u>	<u>95,920,765</u>	

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079م/ن/ب/4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 11145م/ن/ب/1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271م/ن/ب/1 تاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902م/ن/ب/4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 28/م ن تاريخ 25 كانون الأول 2017 كما يلي:

الشركات					30 حزيران 2018 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
32,856,091	31,818,000	-	-	1,038,091	ديون متدنية المخاطر
18,715,892,862	17,298,518,898	346,145,917	1,012,895,749	58,332,298	عادية (مقبولة المخاطر)
2,654,001,282	2,563,381,973	74,497,665	16,121,644	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
21,402,750,235	19,893,718,871	420,643,582	1,029,017,393	59,370,389	المجموع
18,366,673,871	17,174,417,492	340,638,837	801,163,328	50,454,214	منها غير مستحقة:
3,036,076,364	2,719,301,379	80,004,745	227,854,065	8,916,175	منها مستحقة:
2,086,005,703	1,786,073,359	80,004,745	211,011,424	8,916,175	لغاية 60 يوم
941,547,295	933,164,913	-	8,382,382	-	من 61 لغاية 90 يوم
8,523,366	63,107	-	8,460,259	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
15,638,347,091	14,702,378,612	557,358,394	116,894,478	261,715,607	غير عاملة:
3,004,600	61,626	-	2,108,559	834,415	دون المستوى
423,997,940	419,331,514	-	4,666,426	-	مشكوك فيها
15,211,344,551	14,282,985,472	557,358,394	110,119,493	260,881,192	هالكة (رديئة)
37,041,097,326	34,596,097,483	978,001,976	1,145,911,871	321,085,996	المجموع
(7,984,654,004)	(7,378,905,028)	(319,498,771)	(77,554,265)	(208,695,940)	يطرح: فوائد معلقة
(10,543,297,958)	(10,379,870,900)	(103,150,262)	(8,598,158)	(51,678,638)	يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
18,513,145,364	16,837,321,555	555,352,943	1,059,759,448	60,711,418	الصافي

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات			القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية			
258,401	15,128	-	-	-	243,273	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
15,232,792,381	14,050,682,892	278,023,681	843,520,718	60,565,090	736,297	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,917,794,910	2,805,268,093	81,757,003	30,033,517	61,544,660	55,879,748	المجموع
18,150,845,692	16,855,966,113	359,780,684	873,554,235	5,664,912	4,726,924	منها غير مستحقة:
15,654,248,884	14,541,619,876	357,435,678	699,313,582	174,240,653	207,691	منها مستحقة:
2,496,596,808	2,314,346,237	2,345,006	167,857,197	4,099,873	730,297	لغاية 60 يوم
2,017,785,637	1,842,856,510	2,345,006	167,857,197	2,283,583	271,421,300	من 61 لغاية 90 يوم
24,032,674	19,725,110	-	4,099,873	7,999,053	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
454,778,497	451,764,617	-	2,283,583	2,851,151	-	غير عاملة:
14,440,393,234	13,448,043,345	586,727,185	134,201,404	2,851,151	-	دون المستوى
9,151,451	5,402	1,146,996	7,999,053	2,851,151	-	مشكوك فيها
915,563,605	889,459,100	23,253,354	2,851,151	123,351,200	271,421,300	هالكة (رديئة)
13,515,678,178	12,558,578,843	562,326,835	123,351,200	1,007,755,639	332,965,960	المجموع
32,591,238,926	30,304,009,458	946,507,869	1,007,755,639	84,005,008	215,453,527	يطرح: فوائد معلقة
(7,069,785,432)	(6,452,499,817)	(317,827,080)	(84,005,008)	(10,744,700)	(54,501,782)	يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
(10,607,296,701)	(10,410,485,633)	(131,564,586)	(10,744,700)	913,005,931	63,010,651	الصافي
14,914,156,793	13,441,024,008	497,116,203	913,005,931	63,010,651		

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 حزيران 2018 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
116,042,870	116,042,870	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,968,933,391	3,859,319,914	109,613,477	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,332,100,079	1,332,100,079	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,417,076,340	5,307,462,863	109,613,477	-	-	المجموع
5,308,546,340	5,198,932,863	109,613,477	-	-	منها غير مستحقة:
108,530,000	108,530,000	-	-	-	منها مستحقة:
5,005,000	5,005,000	-	-	-	لغاية 60 يوم
103,525,000	103,525,000	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
76,652,100	76,652,100	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
76,652,100	76,652,100	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
5,493,728,440	5,384,114,963	109,613,477	-	-	المجموع
(49,485,568)	(49,485,568)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
5,444,242,872	5,334,629,395	109,613,477	-	-	الصافي
الشركات					31 كانون الأول 2017 (مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
19,559,751	19,559,751	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,134,541,621	3,047,711,846	86,829,775	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,486,049,742	1,486,049,742	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,640,151,114	4,553,321,339	86,829,775	-	-	المجموع
4,165,429,155	4,078,599,380	86,829,775	-	-	منها غير مستحقة:
474,721,959	474,721,959	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
388,132,074	388,132,074	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
86,589,885	86,589,885	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,640,151,114	4,553,321,339	86,829,775	-	-	المجموع
(32,879,240)	(32,879,240)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
4,607,271,874	4,520,442,099	86,829,775	-	-	الصافي

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي المرحلي

الشركات					30 حزيران 2018 (غير مدققة)	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الشركات										
					ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	1,038,091	-	-	31,818,000	32,856,091
					غير عاملة:	8,131,470	947,906,731	198,108,724	6,009,817,833	7,163,964,758
					دون المستوى	-	14,916,326	74,331,702	1,535,505,431	1,624,753,459
					مشكوك فيها	8,063,064	67,564,008	184,958,158	2,035,359,330	2,295,944,560
					هالكة (ردينة)	-	2,103,879	-	14,457	2,118,336
					المجموع	8,063,064	4,666,426	184,958,158	2,035,308,380	2,289,123,305
					منها:	8,063,064	60,793,703	184,958,158	2,035,308,380	2,289,123,305
					تأمينات نقدية	17,232,625	1,030,387,065	457,398,584	9,612,500,594	11,117,518,868
					كفالات مصرفية مقبولة	1,803,705	97,099	7,594,738	40,019,957	49,515,499
					عقارية	-	-	-	153,242,000	153,242,000
					سيارات وآليات	8,780,164	1,030,289,966	347,040,564	4,849,160,155	6,235,270,849
					كفالات شخصية	-	-	-	31,333	31,333
					المجموع	6,648,756	-	102,763,282	4,570,047,149	4,679,459,187
						17,232,625	1,030,387,065	457,398,584	9,612,500,594	11,117,518,868

الشركات					31 كانون الأول 2017 (مدققة)	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الشركات										
					ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	243,273	-	-	12,546	255,819
					غير عاملة:	10,053,373	762,434,385	156,428,862	5,408,646,328	6,337,562,948
					دون المستوى	-	29,104,820	81,755,368	1,106,649,486	1,217,509,674
					مشكوك فيها	10,011,331	75,387,256	277,117,537	3,103,068,093	3,465,584,217
					هالكة (ردينة)	-	7,999,053	1,146,995	-	9,146,048
					المجموع	10,011,331	2,851,151	23,253,354	3,103,049,631	3,430,315,202
					منها:	10,011,331	64,537,052	252,717,188	3,103,049,631	3,430,315,202
					تأمينات نقدية	20,307,977	866,926,461	515,301,767	9,618,376,453	11,020,912,658
					كفالات مصرفية مقبولة	1,457,081	146,344	12,645,905	63,244,402	77,493,732
					عقارية	-	-	-	-	-
					سيارات وآليات	11,662,820	859,584,516	293,478,058	3,958,480,860	5,123,206,254
					كفالات شخصية	-	-	-	8,166	8,166
					المجموع	7,188,076	7,195,601	209,177,804	5,596,643,025	5,820,204,506
						20,307,977	866,926,461	515,301,767	9,618,376,453	11,020,912,658

تم الأخذ بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ التسهيلات الممنوحة بشكل افرادي للزبائن.

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					30 حزيران 2018 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
114,567,870	114,567,870	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
479,648,466	473,608,466	6,040,000	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,332,100,079	1,332,100,079	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,926,316,415	1,920,276,415	6,040,000	-	-	المجموع
					منها:
207,343,170	207,343,170	-	-	-	تأمينات نقدية
78,500,000	78,500,000	-	-	-	كفالات مصرفية
102,225,000	96,185,000	6,040,000	-	-	عقارية
1,538,248,245	1,538,248,245	-	-	-	كفالات شخصية
1,926,316,415	1,920,276,415	6,040,000	-	-	المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2017 (مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
19,559,751	19,559,751	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
699,681,712	668,815,062	30,866,650	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,399,459,857	1,399,459,857	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
2,118,701,320	2,087,834,670	30,866,650	-	-	المجموع
					منها:
336,940,053	312,357,403	24,582,650	-	-	تأمينات نقدية
8,000,000	8,000,000	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
238,468,270	232,224,270	6,244,000	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,535,292,997	1,535,252,997	40,000	-	-	كفالات شخصية
2,118,701,320	2,087,834,670	30,866,650	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لا يوجد ديون مجدولة في 30 حزيران 2018 مقابل مبلغ 699,246,418 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. بلغت الديون المعاد هيكلتها 168,460,880 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل مبلغ 806,118,614 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017.

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	خدمات - أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
22,191,735,895	-	-	-	-	-	22,191,735,895	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,619,051,541	-	-	-	-	-	21,619,051,541	أرصدة لدى المصارف
5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000	إيداعات لدى المصارف
18,513,145,364	1,239,772,751	1,492,598,418	946,115,357	9,051,257,969	5,783,400,869	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,004,282,213	1,343,656	27,969,631	35,758,799	154,642,010	185,334,231	599,233,886	الموجودات الأخرى
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
72,287,505,370	1,241,116,407	1,520,568,049	981,874,156	9,205,899,979	5,968,735,100	53,369,311,679	المجموع
61,227,627,052	1,063,891,835	1,146,144,447	675,705,500	7,494,409,358	4,874,672,756	45,972,803,156	31 كانون الأول 2017 (مدققة)

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

30 حزيران 2018 (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية
(11,309,390)	(15,079,187)	(753,959,339)
271,923,674	362,564,899	18,128,244,932
(37,989)	(50,652)	(2,532,585)
(73,678,975)	(98,238,634)	(4,911,931,684)
19	25	1,234

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(28,773,908)	(38,365,211)	(1,918,260,541)	دولار أميركي
217,299,429	289,732,572	14,486,628,616	يورو
(551,598)	(735,464)	(36,773,224)	جنيه استرليني
(149,258,817)	(199,011,755)	(9,950,587,770)	ليرة سورية
60	80	3,995	الفرنك السويسري

انخفاض 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

30 حزيران 2018 (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية
11,309,390	15,079,187	(753,959,339)
(271,923,674)	(362,564,899)	18,128,244,932
37,989	50,652	(2,532,585)
(73,678,97)	98,238,634	(4,911,931,684)
(19)	(25)	1,234

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
28,773,908	38,365,211	(1,918,260,541)	دولار أميركي
(217,299,429)	(289,732,572)	14,486,628,616	يورو
551,598	735,464	(36,773,224)	جنيه استرليني
149,258,817	199,011,755	(9,950,587,770)	ليرة سورية
(60)	(80)	3,995	الفرنك السويسري

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

30 حزيران 2018 (غير مدققة)

الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع
2,171,756,883	2,171,756,883	21,717,568,828
1,341,531	1,788,708	17,887,083
498,795,205	498,795,205	4,987,952,050
3,673,949	4,898,598	48,985,984
2,915,027	3,886,703	38,867,029
2,727,564	3,636,751	36,367,514

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	ليرة سورية
7,129,900	9,506,534	95,065,335	دولار أميركي (بنوي)
498,795,205	498,795,205	4,987,952,050	دولار أميركي (تشغلي)
735,461	980,615	9,806,146	درهم إماراتي (بنوي)
238,145	317,526	3,175,263	يورو
5,759,053	7,678,738	76,787,378	جنيه استرليني
			العملات الأخرى

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة) :

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 حزيران 2018 (غير مدققة)			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	(2,171,756,883)	(2,171,756,883)	21,717,568,828	دولار أميركي (بنوي)
(1,341,531)	(1,788,708)	17,887,083	(7,129,900)	(9,506,534)	95,065,335	دولار أميركي (تشغلي)
(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	درهم إماراتي (بنوي)
(3,673,949)	(4,898,598)	48,985,984	(735,461)	(980,615)	9,806,146	يورو
(2,915,027)	(3,886,703)	38,867,029	(238,145)	(317,526)	3,175,263	جنيه استرليني
(2,727,564)	(3,636,751)	36,367,514	(5,759,053)	(7,678,738)	76,787,378	العملات الأخرى

27. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى. الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات. خزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأس مالية:

30 حزيران 2017 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2018 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
757,315,625	739,580,276	8,003,245	(523,100,651)	1,122,055,038	132,622,644	1,122,055,038	(523,100,651)	8,003,245	739,580,276	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية) استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
122,053,056	44,398,542			39,795,696	4,602,846	39,795,696			44,398,542	نتائج الأعمال مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
879,368,681	783,978,818	8,003,245	(523,100,651)	1,161,850,734	137,225,490	1,161,850,734	(523,100,651)	8,003,245	783,978,818	الربح (الخسارة) من التشغيل
(732,790,732)	(1,000,289,135)	(1,000,289,135)	-	-	-	-	-	(1,000,289,135)	(1,000,289,135)	حصلة البنك من أرباح شركات حليفة إيراد (مصروف) ضريبة الدخل صافي (خسارة) ربح الفترة
146,577,949	(216,310,317)	(992,285,890)	(523,100,651)	1,161,850,734	137,225,490	1,161,850,734	(523,100,651)	(992,285,890)	(216,310,317)	
8,933,750	8,341,330								8,341,330	
(41,551,323)	1,856,174								1,856,174	
113,960,376	(206,112,813)								(206,112,813)	

31 كانون الأول 2017 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2017 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2018 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
65,886,952,564	70,032,550,734	77,058,399,941	-	58,140,206,248	1,126,848,353	17,791,345,340	58,140,206,248	-	77,058,399,941	موجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات	
1,691,562,466	2,240,018,670	1,803,530,053	1,803,530,053	-	-	-	-	1,803,530,053	1,803,530,053	مجموع الموجودات	
67,578,515,030	72,272,569,404	78,861,929,994	1,803,530,053	58,140,206,248	1,126,848,353	17,791,345,340	58,140,206,248	1,803,530,053	78,861,929,994	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
43,882,304,825	42,554,971,640	54,909,534,731	-	1,258,759,455	32,926,786,465	20,723,988,811	1,258,759,455	-	54,909,534,731	مجموع المطلوبات	
1,356,823,021	8,228,815,231	1,819,120,892	1,819,120,892	-	-	-	-	1,819,120,892	1,819,120,892	الاستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية	
45,239,127,846	50,783,786,871	56,728,655,623	1,819,120,892	1,258,759,455	32,926,786,465	20,723,988,811	1,258,759,455	1,819,120,892	56,728,655,623		
85,377,568	41,124,551	45,630,459							45,630,459		
1,783,235	971,115	798,881							798,881		
163,086,269	55,633,231	68,384,641							68,384,641		

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأس مالية
30 حزيران 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2018 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2018 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2018 ليرة سورية (غير مدققة)
757,315,625	739,580,276	41,419,618	292,502,582	715,896,007	447,077,694
55,633,231	68,384,641	-	-	55,633,231	68,384,641

28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2017 مدققة آلاف الليرات السورية	30 حزيران 2018 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
742,272	742,272	الاحتياطي القانوني
652,272	652,272	الاحتياطي الخاص
22,013,808	22,013,808	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(7,410,173)	(7,616,286)	الخسائر المتراكمة المحققة
(2,377)	(1,578)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(395,593)	(386,434)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
21,720,209	21,524,054	
221,208	221,208	بنود رأس المال المساعد :
		احتياطي عام لمخاطر التمويل
21,941,417	21,745,262	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
42,711,812	46,146,362	الموجودات المرجحة بالمخاطر
11,273,830	11,274,925	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
142,108	184,834	مخاطر السوق
1,166,336	966,998	المخاطر التشغيلية
55,294,086	58,573,119	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
39.68%	37.12%	نسبة كفاية رأس المال (%)
39.28%	36.75%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.23%	97.25%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

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

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

29. الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى البنك سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية. يقوم البنك بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوى القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية لاحدى القضايا العالقة، حيث تضمنت الاتفاقية تسديد تعويض مالي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، وذلك مقابل ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. وتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 152/1 بتاريخ 5 شباط 2017 على دفع مبلغ بالدولار الأمريكي كتسوية للحكم القضائي وبتاريخ 3 نيسان 2017 قام البنك بدفع مبلغ وقدره 6,256,856 ليرة سورية ومبلغ 2,134,235 بالدولار الأمريكي مقابل ابراء ذمة البنك من الدعوى القضائية كانت مرفوعة ضده.

و باعتبار أن البنك قد قام بتشكيل مخصص من سنوات سابقة لهذه الدعوى فإنه لم يكن هناك أثر على ربحية البنك ومركزه المالي في 31 كانون الأول 2017.

30. ارتباطات والتزامات محتملة

30.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		تعهدات تصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
207,162,317	200,777,737	
4,432,988,797	5,292,950,703	
95,115,902	133,789,226	
3,533,948,512	3,870,463,767	
803,924,383	1,288,697,710	
4,640,151,114	5,493,728,440	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		عقود أجلة
20,818,654,071	19,821,997,819	
4,484,520,475	4,418,352,445	
1,462,802,412	1,600,271,465	
172,129,326	15,390,000	
31,578,257,398	31,349,740,169	

30.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
7,925,833	24,165,250	
151,942,500	135,014,750	
159,868,333	159,180,000	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017.

31. أرقام المقارنة

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

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 حزيران 2018	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017
7,424,694	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة