

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية
31 كانون الأول 2020



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبولوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و6 و18 حول البيانات المالية، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة لدى تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية، قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. إضافة إلى الأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور المبينة أدناه لتكون هي الأمر الهامة في التدقيق التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

كيف عالج تدقيقنا الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمر الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - فهم لطبيعة التعرضات الائتمانية للبنك وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والمنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة. - كما قمنا بدراسة منهجية الانتقال والتصنيف بما يتضمن نموذج الأعمال للبنك و منهجية التعامل مع الأدوات المالية إضافة إلى آلية إجراء اختبار دفعات الفائدة والمبلغ الأصلي. - كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج بيان المركز المالي ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفق لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. - قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف المراسلة واحتمالية التعثر المستخدمة الى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - قمنا بتقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات. - قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم 2، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاح رقم 35 حول البيانات المالية. 	<p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب تطبيق هذا المعيار وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات ونماذج إحصائية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.</p> <p>تخضع الموجودات المالية لدى البنك لمتطلبات تدني القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، الى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.</p>	<p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية</p>

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر آخر
إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأي غير معدّل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 13 أيار 2020.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

الدكتور قحطان السيوفي



دمشق - الجمهورية العربية السورية
19 نيسان 2021

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
21,523,710,217	58,972,543,738	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	61,533,739,610	5	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	13,871,871,532	6	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	30,227,881,800	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	-		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
401,785,748	463,849,957	8	استثمارات في شركات حليفة
1,474,727,600	3,500,112,998	9	موجودات ثابتة
9,087,552	86,520,288	10	موجودات غير ملموسة
455,271,858	678,223,966	11	حق استخدام الأصول
1,680,693,121	3,301,455,391	12	موجودات أخرى
3,727,290,357	10,329,889,652	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,189,997,247	182,966,088,932		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
469,799,665	829,041,586	14	ودائع المصارف
55,372,032,537	99,687,573,858	15	ودائع العملاء
5,184,340,354	1,627,337,905	16	تأمينات نقدية
83,268,761	-	17	مخصص ضريبة الدخل
1,656,536,008	4,997,457,840	18	مخصصات متنوعة
361,841,740	95,153,435	11	التزامات عقود الإيجار
2,558,657,902	3,192,360,153	19	مطلوبات أخرى
65,686,476,967	110,428,924,777		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965	21	احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965	21	احتياطي خاص
(4,519,084,188)	(9,761,288,870)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	74,289,657,095	22	الأرباح المدورة غير المحققة
25,503,520,280	72,537,164,155		مجموع حقوق الملكية
91,189,997,247	182,966,088,932		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
5,034,198,040	5,877,676,733	23	الفوائد الدائنة
(1,758,698,582)	(2,019,568,743)	24	الفوائد المدينة
<u>3,275,499,458</u>	<u>3,858,107,990</u>		صافي الدخل من الفوائد
1,410,708,792	1,765,559,377	25	العمولات والرسوم الدائنة
(19,432,080)	(6,428,823)	26	العمولات والرسوم المدينة
<u>1,391,276,712</u>	<u>1,759,130,554</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
<u>4,666,776,170</u>	<u>5,617,238,544</u>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
-	52,275,848,557		ارباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
351,265,052	1,068,576,390		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
37,120,273	16,345,420	27	ايرادات تشغيلية أخرى
<u>5,055,161,495</u>	<u>58,978,008,911</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,546,995,996)	(2,566,905,617)	28	نفقات الموظفين
(242,243,467)	(317,190,105)	11,9	استهلاكات
(1,176,154)	(8,599,663)	10	اطفاء موجودات غير ملموسة
(1,198,642,239)	(7,862,172,295)	29	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(49,834,557)	(4,521,128)	18	مصروف مخصصات متنوعة
(622,861,689)	(1,092,472,997)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(3,661,754,102)</u>	<u>(11,851,861,805)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,393,407,393	47,126,147,106		الربح التشغيلي
11,216,885	62,064,209	8	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
<u>1,404,624,278</u>	<u>47,188,211,315</u>		الربح قبل الضريبة
(249,906,020)	-	17	مصروف ضريبة الدخل
(92,776,700)	(154,567,440)	19	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
<u>1,061,941,558</u>	<u>47,033,643,875</u>		ربح السنة
<u>17.35</u>	<u>768.52</u>	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

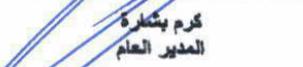
شرويل سلامة
المدير الماليكرم بشارة
المدير العامألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

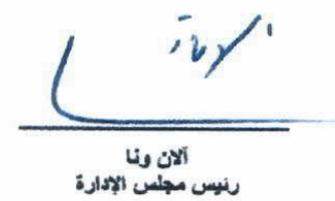
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,061,941,558	47,033,643,875	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>1,061,941,558</u>	<u>47,033,643,875</u>	الدخل الشامل للسنة


شريف سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام


ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان للتغيرات في حقوق الملكية
العملة المتبقية في 31 كانون الأول 2020

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المعورة شبر المحقة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحقة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
25,503,520,280	22,013,808,538	(4,519,084,188)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	2020
47,033,643,875	-	-	47,033,643,875	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
-	52,275,848,557	(5,242,204,682)	(47,033,643,875)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل تخصيص ربح السنة
<u>72,537,164,155</u>	<u>74,289,657,095</u>	<u>(9,761,288,870)</u>	-	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
24,441,578,722	22,013,808,538	(5,300,100,890)	-	758,935,537	848,935,537	6,120,000,000	2019
1,061,941,558	-	-	1,061,941,558	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
-	-	781,016,702	(1,061,941,558)	140,462,428	140,462,428	-	إجمالي الدخل الشامل تخصيص ربح السنة
<u>25,503,520,280</u>	<u>22,013,808,538</u>	<u>(4,519,084,188)</u>	-	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2019	2020	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,404,624,278	47,188,211,315		الربح قبل الضريبة
(11,216,885)	(62,064,209)	8	تعديلات للبنود غير النقدية:
1,198,642,239	7,862,172,295	29	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
242,243,467	317,190,105	11,9	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,176,154	8,599,663	10	استهلاكات
(61,739,383)	(32,948,288)	23	اطفاء موجودات غير ملموسة
49,834,557	4,521,128	18	اطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(36,402,023)	(1,475,747)	27	مصروف مخصصات متلوعة
30,643,870	23,482,825	11	إيرادات بيع موجودات ثابتة
11,670,615	(127,728,895)		فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(2,869,156)		تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
2,829,476,889	55,177,091,036		إيرادات أخرى
(584,569,525)	(796,500,000)		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(6,147,156,146)	1,563,737,030		الزيادة في الإبداعات لدى مصرف سورية المركزي
(638,431,848)	(1,629,622,799)		النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,772,155,712	(5,952,724,397)		الزيادة في الموجودات أخرى
609,022,676	32,007,021,301		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
-	(50,021,128)		الزيادة في ودائع العملاء
796,504,527	473,410,766		النقص في المخصصات المتنوعة
637,002,285	80,792,391,809		الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	(176,045,461)	19,17	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
637,002,285	80,616,346,348		الضريبة المدفوعة
(1,528,000,000)	(677,312,329)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
-	2,300,000,000		الأنشطة الاستثمارية
(412,474,423)	(2,226,428,850)	9	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
40,565,469	1,475,747		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(7,690,600)	(86,032,399)	10	شراء موجودات ثابتة
(1,907,599,554)	(688,297,831)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(128,838,615)	(626,400,734)	11	شراء موجودات غير ملموسة
(128,838,615)	(626,400,734)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(26,230,625)	(363,248,063)		الأنشطة التمويلية
(1,425,666,509)	78,938,399,720		مدفوعات التزامات عقود الإيجار
42,991,964,272	41,566,297,763		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
41,566,297,763	120,504,697,483	32	تأثير تغيرات أسعار الصرف
4,622,430,656	6,213,913,354		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
1,774,836,372	1,876,943,455		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

شربل سلامة
المدير الماليكرم بشاره
المدير العامالآن ونا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب قرار الترخيص الصادر عن مجلس الوزراء السوري رقم 11/م.و تاريخ 10 آذار 2005 وبموجب قرار التأسيس رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497). سجل البنك لدى سجل المصارف تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

وقد حصل البنك خلال عام 2020 على موافقة مصرف سورية المركزي على تملك عقار في محافظة حمص لاستخدامه مقراً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم ليصار إلى معاودة مباشرة الفرع لأعماله أصولاً.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 22 آذار 2021 بناءً على التفويض المعطى له من قبل مجلس الإدارة بالجلسة رقم 2021/2 بتاريخ 10 آذار 2021 بالمصادقة على البيانات المالية النهائية للبنك على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قام البنك بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2020.

لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: "تعريف الأعمال"

يوضح هذا التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال" أنه كي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول المستحوذ عليها كأعمال، فإنها يجب أن تشمل كحد أدنى مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. علاوةً على ذلك، فإن هذا التعديل يوضح أن الأعمال ممكن أن تكون موجودة دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنتاج المخرجات. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال دخول البنك في أية اندماجات لأعمالها.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39: "اصلاح معايير سعر الفائدة"

تتضمن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً باصلاح معايير سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المعيارية البند المغطى بالتحوط أو أداة التحوط. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك حيث أنها لا تمتلك أية علاقات تحوط من معدل الفائدة.

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

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً هو جوهرية الذي ينص على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناءً على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة". توضح التعديلات أن "الجوهرية" سوف تعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات، سواء بشكل إفرادي أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية.

يعتبر الخطأ في المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات المتخذة من قبل المستخدمين الرئيسيين. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية، ولا يتوقع أن يكون هناك أي أثر مستقبلي على البنك.

- الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في 29 آذار 2018

لا يعتبر الإطار المفاهيمي معياراً، ولا أي من المفاهيم الواردة فيه تلغي المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في تطوير المعايير لمساعدة معدي التقارير المالية على تطوير سياسات محاسبية متنسقة في حال عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ولمساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. إن ذلك سيؤثر على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية اعتماداً على الإطار المفاهيمي.

يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والخصوم كما يوضح بعض المفاهيم الهامة. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16: امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة COVID-19

في 28 أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات تأجير تتعلق بـ COVID-19 "تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 عقود التأجير".

تقدم هذه التعديلات إعفاء المستأجرين من تطبيق الإرشاد الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 بشأن المحاسبة عن التعديلات على عقد التأجير الناتجة عن امتيازات التأجير كتأثير مباشر لجائحة COVID-19. وكخيار عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات التأجير المتعلقة بـ COVID-19 من المؤجر تمثل تعديل في عقد التأجير. وبالتالي يقوم المستأجر الذي يأخذ هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات عقد التأجير نتيجة امتيازات التأجير المتعلقة بـ COVID-19 بنفس طريقة المحاسبة عن التغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 16، إذا لم يمثل ذلك التغيير تعديلاً في عقد التأجير.

يطبق هذا التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 حزيران 2020. يُسمح بالتطبيق المبكر. ليس لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.3.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

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

2.3.2 معلومات القطاع

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

2.3.3 تحقق الإيرادات

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

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

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

2.3.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.3.3.2 العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

2.3.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.3.3.4 صافي دخل المتاجرة

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

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

2.3.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.3.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي (تتمة)

2.3.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.3.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

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

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2.3.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات " الحالة الأسوأ " أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار. في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.3.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

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

2.3.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

2.3.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****2.3.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

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

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

2.3.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.3.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.3.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجةً للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

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

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

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

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

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية

2.3.7.2.1 الموجدات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجدات المالية فقط إذا:

قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجدات المالية أو

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

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

- ◀ البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجدات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- ◀ لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- ◀ يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.3.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

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

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

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

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

2.3.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)**

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

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

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

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

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

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

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

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد - 19، قامت إدارة البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2020. حيث قام البنك باستخدام سيناريوهات أسوأ من حيث النمو الاقتصادي المتوقع مع الإبقاء على الأوزان المرجحة المخصصة على السيناريوهات المستخدمة.

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

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)**

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

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تُلخص كما يلي:

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

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

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

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

2.3.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة (تتمة)

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل. ان سعر الفائدة المستخدم لحصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال

2.3.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.3.9 القروض المعدلة

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

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

2.3.10 تقييم الضمانات

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.10 تقييم الضمانات (تتمة)

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

2.3.11 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

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

2.3.12 إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم 39 يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.3.13 تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه:

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2.3.14 التقاص

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

2.3.15 عقود الإيجار

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

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.15 عقود الإيجار (تتمة)****- البنك كمستأجر (تتمة)****(أ) حق استخدام الأصول (تتمة)**

الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

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

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

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

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

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

- البنك كمؤجر

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

2.3.16 تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

2.3.18 الموجودات الثابتة

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

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

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

2.3.19 الموجودات غير الملموسة

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

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقتناة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

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

2.3.20 المخصصات

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

2.3.21 حسابات خارج بيان المركز المالي

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.22 الضرائب

▪ الضريبة الحالية

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

▪ ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

2.3.23 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2.3.24 العائد على الأسهم

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

2.3.25 محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف واستراتيجية ادارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

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

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

2.4.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

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

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 4، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو النموذج العام، والمكمل بـ: تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة) طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

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

2.4.2 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المطلوبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

المقصود بالحق في تأجيل التسوية

أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية

أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل

أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.4.3 الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الاعمال" - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف هذه التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى "إطار إعداد وعرض البيانات المالية" الصادر في عام 1989، بالإشارة إلى "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية" الصادر في آذار 2018 دون تغيير جوهري في متطلباته.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 وتطبق بأثر مستقبلي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.4.4 الممتلكات والآلات والمعدات: العوائد ما قبل الاستخدام - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والآلات والمعدات - العوائد ما قبل الاستخدام"، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من كلفة أي من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أية عائدات من بيع البنود التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع التشغيل وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود وتكاليف تجهيزها في بيان الأرباح أو الخسائر.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.4 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)****2.4.4 الممتلكات والآلات والمعدات: العوائد ما قبل الاستخدام – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 (تتمة)**

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، ويجب أن يطبق بأثر رجعي على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي أصبحت متاحة للاستخدام في أو بعد الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية للمنشأة عندما تقوم بتطبيق هذا التعديل للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2.4.5 العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو متكبداً خسائر. تطبق التعديلات "طريقة التكلفة ذات العلاقة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرةً بعمليات العقد. لا ترتبط التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحةً على الطرف المقابل بموجب العقد. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2.4.6 معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى" – المنشأة التابعة التي تطبق المعايير الدولية للمرة الأولى

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى". يسمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبلغ المعروض في القوائم المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1. إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

2.4.7 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" - رسوم "اختبار 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يوضح هذا التعديل الرسوم التي تُضمّنها المنشأة عندما تُقيّم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو مبادلتها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة هذا التعديل للمرة الأولى. إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

3. أهم التقديرات المحاسبية

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

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

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

3.3 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

• تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.5 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

3.7 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
5,762,273,906	10,832,607,402	نقد في الخزينة
12,390,575,670	43,165,776,757	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
436,000,000	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
2,947,796,157	5,007,787,404	احتياطي ودائع (*)
(12,935,516)	(33,627,825)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
21,523,710,217	58,972,543,738	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 5,007,787,404 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 2,947,796,157 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
48,173,564,161	-	-	48,173,564,161	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
48,173,564,161	-	-	48,173,564,161	المجموع

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,774,371,827	-	-	15,774,371,827	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
15,774,371,827	-	-	15,774,371,827	المجموع

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,774,371,827	-	-	15,774,371,827	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
22,246,770,719	-	-	22,246,770,719	التغير خلال السنة
10,152,421,615	-	-	10,152,421,615	تعديلات فروقات أسعار صرف
48,173,564,161	-	-	48,173,564,161	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

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

2020				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
12,935,516	-	-	12,935,516	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(5,293,768)	-	-	(5,293,768)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
25,986,077	-	-	25,986,077	تعديلات فروقات أسعار صرف
33,627,825	-	-	33,627,825	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

2019				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
5,109,947	-	-	5,109,947	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
7,825,569	-	-	7,825,569	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
12,935,516	-	-	12,935,516	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
32,198,290,866	31,906,288,923	292,001,943	حسابات جارية وتحت الطلب
34,454,685,316	31,454,685,316	3,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(5,119,236,572)	(5,113,844,819)	(5,391,753)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
61,533,739,610	58,247,129,420	3,286,610,190	
13,246,470,458	11,319,229,269	1,927,241,189	حسابات جارية وتحت الطلب
10,419,268,055	10,419,268,055	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(916,065,722)	(908,052,101)	(8,013,621)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
22,749,672,791	20,830,445,223	1,919,227,568	

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 17,739,673,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 1,957,888,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 84,312 ليرة سورية مقابل 26,875 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2019 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
3,292,086,256	-	-	3,292,086,256	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
63,271,802,537	-	63,271,802,537	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
89,087,389	89,087,389	-	-	متعثر / غير عاملة
66,652,976,182	89,087,389	63,271,802,537	3,292,086,256	المجموع
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
28,396,732	-	-	28,396,732	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,927,268,065	-	-	1,927,268,065	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
21,710,073,716	-	21,710,073,716	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
23,665,738,513	-	21,710,073,716	1,955,664,797	المجموع

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
23,665,738,513	-	21,710,073,716	1,955,664,797	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
4,396,866,513	-	3,166,158,838	1,230,707,675	التغير خلال السنة
-	28,396,732	-	(28,396,732)	المحول إلى المرحلة 3
38,590,371,156	60,690,657	38,395,569,983	134,110,516	تعديلات فروقات أسعار صرف
66,652,976,182	89,087,389	63,271,802,537	3,292,086,256	الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
24,782,593,525	-	-	24,782,593,525	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(1,032,522,609)	-	1,493,095,975	(2,525,618,584)	التغير خلال السنة
-	-	20,297,781,260	(20,297,781,260)	المحول إلى المرحلة 2
(84,332,403)	-	(80,803,519)	(3,528,884)	تعديلات فروقات أسعار صرف
23,665,738,513	-	21,710,073,716	1,955,664,797	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
916,065,722	-	908,051,547	8,014,175	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	525	-	(525)	المحول إلى المرحلة 3
3,658,047,445	89,067,345	3,572,147,960	(3,167,860)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية
545,123,405	19,519	544,557,832	546,054	المتوقعة للسنة
				تعديلات فروقات أسعار صرف
5,119,236,572	89,087,389	5,024,757,339	5,391,844	الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
40,511,967	-	-	40,511,967	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	21,983,495	(21,983,495)	المحول إلى المرحلة 2
875,553,755	-	886,068,052	(10,514,297)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية
				المتوقعة للسنة
916,065,722	-	908,051,547	8,014,175	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 63,271,802,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 21,710,073,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 5,024,757,339 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.94% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 908,051,547 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 4.18% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
15,072,000,000	15,072,000,000	-	2020
(1,200,128,468)	(1,200,128,468)	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
		-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
13,871,871,532	13,871,871,532	-	
		-	2019
5,232,000,000	5,232,000,000	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(221,332,714)	(221,332,714)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,010,667,286	5,010,667,286	-	

6. ايداعات لدى المصارف (تنمة)

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

المجموع ليرة سورية	2020			مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
15,072,000,000	-	15,072,000,000	-	
15,072,000,000	-	15,072,000,000	-	المجموع

المجموع ليرة سورية	2019			مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
5,232,000,000	-	5,232,000,000	-	
5,232,000,000	-	5,232,000,000	-	المجموع

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

المجموع ليرة سورية	2020			الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 تعديلات فروقات أسعار صرف الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,232,000,000	-	5,232,000,000	-	
9,840,000,000	-	9,840,000,000	-	
15,072,000,000	-	15,072,000,000	-	

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

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	2020			الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 تعديلات فروقات أسعار صرف مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
221,332,714	-	221,332,714	-	
130,692,486	-	130,692,486	-	
848,103,268	-	848,103,268	-	
1,200,128,468	-	1,200,128,468	-	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

6. ايداعات لدى المصارف (تنمة)

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

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 15,072,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 5,232,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 1,200,128,468 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.96% من إجمالي هذه الإيداعات كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 221,332,714 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 4.23% من إجمالي هذه الإيداعات.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,952,707,518	1,924,735,250	الشركات الكبرى:
45,463,636,868	58,666,421,275	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
<u>47,416,344,386</u>	<u>60,591,156,525</u>	
435,599,677	221,029,837	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
603,068,939	663,665,135	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
<u>1,038,668,616</u>	<u>884,694,972</u>	
1,751,605,916	2,899,238,434	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
17,407,937	29,602,551	قروض (*)
		بطاقات الائتمان
<u>1,769,013,853</u>	<u>2,928,840,985</u>	
50,224,026,855	64,404,692,482	المجموع
(6,907,936,301)	(12,767,770,757)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(10,748,739,220)	(21,409,039,925)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
<u>32,567,351,334</u>	<u>30,227,881,800</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 51,665,137 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 26,011,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 33,673,843,529 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 17,977,526,917 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، أي ما نسبته (52.28%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للفترة الحالية مقابل ما نسبته (35.79%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي لعام 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 12,264,803,604 ليرة سورية أي ما نسبته (28.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 7,228,787,697 ليرة سورية أي ما نسبته (18.31%) كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 3,772,709,606 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 1,192,861,953 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، أي ما نسبته (9.04%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الاجمالي للفترة الحالية مقابل ما نسبته (4.55%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الاجمالي لعام 2019.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

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

المجموع ليرة سورية	2020			الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 التغيير خلال السنة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
50,224,026,855	17,977,526,917	2,275,350,078	29,971,149,860	المحول إلى المرحلة 1
2,376,384,579	3,884,980,456	1,386,835,402	(2,895,431,279)	المحول إلى المرحلة 2
-	(106,276,558)	(74,698,280)	180,974,838	المحول إلى المرحلة 3
-	(569,906,084)	16,219,121,018	(15,649,214,934)	ديون مشطوبة (*)
-	683,103,680	(676,533,464)	(6,570,216)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
(443,180,952)	(442,998,757)	(182,195)	-	
12,247,462,000	12,247,413,875	-	48,125	
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

(*) يمثل مبلغ الديون المشطوبة فوائده محفوظة تم شطبها لقروض تم جدولتها خلال عام 2020 بلغت مبلغ وقدره 92,598,132 ليرة سورية، بينما بلغت الفوائد المحفوظة المشطوبة لقروض غير مجدولة مبلغ وقدره 293,220,574 ليرة سورية، أما المبلغ المتبقي والذي يبلغ 57,362,246 ليرة سورية يمثل جزء من أصل القرض تم شطبه.

المجموع ليرة سورية	2019			الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 التغيير خلال السنة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
42,412,127,761	16,813,508,489	1,757,887,325	23,840,731,947	المحول إلى المرحلة 1
8,171,225,334	770,135,330	(1,278,170,786)	8,679,260,790	المحول إلى المرحلة 2
-	(15,463,399)	(625,516,856)	640,980,255	المحول إلى المرحلة 3
-	(272,398,954)	3,076,408,974	(2,804,010,020)	ديون مشطوبة (*)
-	1,041,071,691	(655,258,579)	(385,813,112)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
(345,812,019)	(345,812,019)	-	-	
(13,514,221)	(13,514,221)	-	-	
50,224,026,855	17,977,526,917	2,275,350,078	29,971,149,860	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

(*) يمثل مبلغ الديون المشطوبة فوائده محفوظة تم شطبها لقروض غير مجدولة مبلغ وقدره 236,466,470 ليرة سورية، أما المبلغ المتبقي والذي يبلغ 109,345,549 ليرة سورية يمثل جزء من أصل القرض تم شطبه.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(17,613,935)	(2,286,858)	19,900,793	المحول إلى المرحلة 1
-	(375,796,001)	529,438,609	(153,642,608)	المحول إلى المرحلة 2
-	18,112,450	(18,105,932)	(6,518)	المحول إلى المرحلة 3
(57,362,246)	(57,180,051)	(182,195)	-	ديون مشطوبة
782,034,486	387,135,361	218,195,500	176,703,625	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
5,135,162,216	5,135,162,216	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
8,207,572,789	7,699,232,813	62,848,928	445,491,048	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(11,005,542)	(17,009,219)	28,014,761	المحول إلى المرحلة 1
-	(135,192,706)	184,799,466	(49,606,760)	المحول إلى المرحلة 2
-	36,871,441	(26,484,985)	(10,386,456)	المحول إلى المرحلة 3
(109,485,075)	(109,204,789)	-	(280,286)	ديون مشطوبة
(1,190,151,413)	(928,756,800)	(138,222,468)	(123,172,145)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى

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

المجموع لييرة سورية	2020			المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية
	المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية			
2,408,432,909	-	2,380,563,885	27,869,024	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة		
24,585,049,400	-	15,616,689,557	8,968,359,843	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة		
651,583,161	-	651,582,685	476	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة		
32,946,091,055	32,946,091,055	-	-	متعثر/ غير عاملة		
60,591,156,525	32,946,091,055	18,648,836,127	8,996,229,343	المجموع		

المجموع لييرة سورية	2019			المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية
	المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية			
1,666,362,176	-	-	1,666,362,176	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة		
27,213,226,408	-	1,702,507,762	25,510,718,646	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة		
1,469,652,600	-	385,505,673	1,084,146,927	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة		
17,067,103,202	17,067,103,202	-	-	متعثر/ غير عاملة		
47,416,344,386	17,067,103,202	2,088,013,435	28,261,227,749	المجموع		

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

المجموع لييرة سورية	2020			المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
	المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية				
47,416,344,386	17,067,103,202	2,088,013,435	28,261,227,749	التغيير خلال السنة			
1,189,546,007	3,861,969,340	1,269,403,527	(3,941,826,860)	المحول إلى المرحلة 1			
-	(75,022,565)	(74,656,859)	149,679,424	المحول إلى المرحلة 2			
-	(569,906,084)	16,042,757,152	(15,472,851,068)	المحول إلى المرحلة 3			
-	676,498,933	(676,498,933)	-	ديون مشطوبة			
(226,378,192)	(226,195,997)	(182,195)	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف			
12,211,644,324	12,211,644,226	-	98				
60,591,156,525	32,946,091,055	18,648,836,127	8,996,229,343	الرصيد في 31 كانون الأول 2020			

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,654,895,396	6,304,695,044	62,701,251	287,499,101	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(15,098,822)	(2,282,593)	17,381,415	المحول إلى المرحلة 1
-	(375,796,001)	529,182,522	(153,386,521)	المحول إلى المرحلة 2
-	18,105,176	(18,105,176)	-	المحول إلى المرحلة 3
(17,864,451)	(17,682,256)	(182,195)	-	ديون مشطوبة
5,135,162,216	5,135,162,216	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
761,951,408	382,831,550	210,929,704	168,190,154	
12,534,144,569	11,432,216,907	782,243,513	319,684,149	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
215,529,863	-	215,528,911	952	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
235,013,220	-	210,577,600	24,435,620	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
55,005,117	-	32,425,212	22,579,905	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
379,146,772	379,146,772	-	-	متعثر/ غير عاملة
884,694,972	379,146,772	458,531,723	47,016,477	المجموع
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
161,507,320	-	131,506,130	30,001,190	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
203,049,384	-	-	203,049,384	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
76,575,504	-	47,347,509	29,227,995	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
597,536,408	597,536,408	-	-	متعثر/ غير عاملة
1,038,668,616	597,536,408	178,853,639	262,278,569	المجموع

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

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

2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,038,668,616	597,536,408	178,853,639	262,278,569	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
55,163,584	17,465,544	128,644,973	(90,946,933)	التغير خلال السنة
-	(26,717,952)	-	26,717,952	المحول إلى المرحلة 1
-	-	151,033,111	(151,033,111)	المحول إلى المرحلة 2
(209,137,228)	(209,137,228)	-	-	ديون مشطوبة
884,694,972	379,146,772	458,531,723	47,016,477	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

2019

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

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

2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
177,917,521	175,400,628	1,590,615	926,278	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	212,307	(212,307)	المحول إلى المرحلة 2
(38,328,439)	(38,328,439)	-	-	ديون مشطوبة
(36,138,983)	(39,004,245)	2,700,557	164,705	مصرف (استرداد) الخسائر الإنتمائية المتوقعة للسنة
103,450,099	98,067,944	4,503,479	878,676	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

2019

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قروض عقارية

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

المجموع لييرة سورية	2020			مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة متعثر / غير عاملة
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
2,382,340,317	-	9,819,516	2,372,520,801	
5,838,263	-	5,838,263	-	
6,604,209	-	6,604,209	-	
74,169,804	74,169,804	-	-	
2,468,952,593	74,169,804	22,261,988	2,372,520,801	المجموع

المجموع لييرة سورية	2019			مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة متعثر / غير عاملة
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
1,335,570,844	-	-	1,335,570,844	
6,210,125	-	6,210,125	-	
-	-	-	-	
76,906,330	76,906,330	-	-	
1,418,687,299	76,906,330	6,210,125	1,335,570,844	المجموع

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

المجموع لييرة سورية	2020			الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 التغير خلال السنة المحول إلى المرحلة 1 المحول إلى المرحلة 2 المحول إلى المرحلة 3
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
1,418,687,299	76,906,330	6,210,125	1,335,570,844	
1,050,265,294	(5,386,639)	(9,184,280)	1,064,836,213	
-	(3,402,237)	-	3,402,237	
-	-	25,236,143	(25,236,143)	
-	6,052,350	-	(6,052,350)	
2,468,952,593	74,169,804	22,261,988	2,372,520,801	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قروض عقارية (تتمة)

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
24,823,279	22,047,095	1,288,695	1,487,489	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(2,043,491)	-	2,043,491	المحول إلى المرحلة 1
-	-	43,711	(43,711)	المحول إلى المرحلة 2
-	6,087	-	(6,087)	المحول إلى المرحلة 3
21,452,380	8,578,233	4,869,282	8,004,865	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
46,275,659	28,587,924	6,201,688	11,486,047	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
55,603,744	49,293,895	5,228,001	1,081,848	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(9,756,125)	(4,722,139)	14,478,264	المحول إلى المرحلة 1
-	(1,840,956)	1,842,731	(1,775)	المحول إلى المرحلة 2
-	91,693	(90,947)	(746)	المحول إلى المرحلة 3
(30,780,465)	(15,741,412)	(968,951)	(14,070,102)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
24,823,279	22,047,095	1,288,695	1,487,489	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

الأفراد

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
185,255,546	-	65,773	185,189,773	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
190,745	-	190,745	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
6,203	-	6,203	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
274,435,898	274,435,898	-	-	متعثر / غير عاملة
459,888,392	274,435,898	262,721	185,189,773	المجموع
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
112,072,698	-	-	112,072,698	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,122,328	-	2,122,328	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
150,551	-	150,551	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
235,980,977	235,980,977	-	-	متعثر / غير عاملة
350,326,554	235,980,977	2,272,879	112,072,698	المجموع

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة)

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
350,326,554	235,980,977	2,272,879	112,072,698	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
81,409,694	10,932,211	(2,028,818)	72,506,301	التغير خلال السنة
-	(1,133,804)	(41,421)	1,175,225	المحول إلى المرحلة 1
-	-	94,612	(94,612)	المحول إلى المرحلة 2
-	552,397	(34,531)	(517,866)	المحول إلى المرحلة 3
35,817,676	35,769,649	-	48,027	تعديلات فروقات أسعار صرف
(7,665,532)	(7,665,532)	-	-	ديون مشطوبة
459,888,392	274,435,898	262,721	185,189,773	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
347,463,011	248,090,343	3,389,734	95,982,934	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
11,640,188	(198,184)	1,376,013	10,462,359	التغير خلال السنة
-	(3,134,537)	(2,492,868)	5,627,405	المحول إلى المرحلة 1
(8,776,645)	(8,776,645)	-	-	ديون مشطوبة
350,326,554	235,980,977	2,272,879	112,072,698	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للتسهيلات الإنتمائية المباشرة الممنوحة للأفراد:				
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
50,300,105	49,801,650	351,161	147,294	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(471,622)	(4,265)	475,887	المحول إلى المرحلة 1
-	-	69	(69)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,187	(756)	(431)	المحول إلى المرحلة 3
(1,169,356)	(1,169,356)	-	-	ديون مشطوبة
34,769,681	34,729,823	(304,043)	343,901	مصرف (استرداد) الخسائر الإنتمائية المتوقعة للسنة
83,900,430	82,891,682	42,166	966,582	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
60,636,107	60,201,648	183,724	250,735	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(1,248,979)	(113,433)	1,362,412	المحول إلى المرحلة 1
-	89	-	(89)	المحول إلى المرحلة 3
(10,336,002)	(9,151,108)	280,870	(1,465,764)	(استرداد) مصرف الخسائر الإنتمائية المتوقعة للسنة
50,300,105	49,801,650	351,161	147,294	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
8,962,647,855	10,748,739,220	الرصيد في بداية السنة
2,215,873,569	4,343,337,458	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(193,315,734)	(403,215,849)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(236,466,470)	(385,818,706)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
-	7,105,997,802	تعديلات فروقات أسعار صرف
10,748,739,220	21,409,039,925	الرصيد في نهاية السنة

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة 2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
401,785,748	463,849,957	20%	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
390,568,863	401,785,748	في 1 كانون الثاني
14,500,603	67,569,775	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(3,283,718)	(5,505,566)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
-	-	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
401,785,748	463,849,957	الرصيد في 31 كانون الأول

8. استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
485,516,364 (156,126,128)	675,724,970 (284,270,525)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
<u>329,390,236</u>	<u>391,454,445</u>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
53,598,318 11,216,885	86,142,925 62,064,209	إيرادات تشغيلية للسنة ربح السنة

9. موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2020 التكلفة
2,592,190,189	668,701,298	97,300,392	449,637,489	667,411,264	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني
2,226,428,850	136,097,621	-	-	951,100,829	1,139,230,400	الإضافات
(2,448,089)	(447,105)	-	-	(2,000,984)	-	الاستبعادات
<u>4,816,170,950</u>	<u>804,351,814</u>	<u>97,300,392</u>	<u>449,637,489</u>	<u>1,616,511,109</u>	<u>1,848,370,146</u>	كما في 31 كانون الأول
1,122,990,600	556,406,680	29,179,881	-	356,565,671	180,838,368	الاستهلاك المتراكم
201,043,452	49,528,967	22,879,890	-	113,329,958	15,304,637	كما في 1 كانون الثاني
(2,448,089)	(447,105)	-	-	(2,000,984)	-	الإضافات
<u>1,321,585,963</u>	<u>605,488,542</u>	<u>52,059,771</u>	<u>-</u>	<u>467,894,645</u>	<u>196,143,005</u>	الاستبعادات كما في 31 كانون الأول
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ
<u>5,528,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,528,011</u>	كما في 1 كانون الثاني كما في 31 كانون الأول
<u>3,500,112,998</u>	<u>198,863,272</u>	<u>45,240,621</u>	<u>449,637,489</u>	<u>1,148,616,464</u>	<u>1,657,755,152</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

9. موجودات ثابتة (تتمة)

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

9. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 765,669,749 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ قدره 655,299,610 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع حوش بلاس، وفرع شارع الملك فيصل بحلب. وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. وقد حصل البنك خلال عام 2020 على موافقة مصرف سورية المركزي على تملك عقار في محافظة حمص لاستخدامه مقراً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم ليصار إلى معاودة مباشرة الفرع لأعماله أصولاً.

وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر، باستثناء فرع حمص، وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية. علماً أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تغطي النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء الحريق أو السرقة أو موجودات الفرع أو المبنى ولا تتضمن التغطية مخاطر الإرهاب.

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
57,734,435	56,225,947	حمص
1,956,420	1,301,051	حوش بلاس
<u>59,690,855</u>	<u>57,526,998</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

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

10. موجودات غير ملموسة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	التكلفة
33,831,965	41,522,565	كما في 1 كانون الثاني
7,690,600	86,032,399	الإضافات
<u>41,522,565</u>	<u>127,554,964</u>	كما في 31 كانون الأول
31,258,859	32,435,013	<u>الإطفاء المتراكم</u>
1,176,154	8,599,663	كما في 1 كانون الثاني
<u>32,435,013</u>	<u>41,034,676</u>	الإضافات
		كما في 31 كانون الأول
<u>9,087,552</u>	<u>86,520,288</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
		كما في 31 كانون الأول

11. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

التزامات عقود الإيجار لييرة سورية	حق استخدام الأصول لييرة سورية	
361,841,740	455,271,858	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
480,070,755	480,070,755	الإضافات
(143,841,151)	(140,971,994)	التعديلات
(626,400,734)	-	الدفعات
-	(116,146,653)	مصروف الاستهلاك
23,482,825	-	مصروف الفوائد
95,153,435	678,223,966	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
التزامات عقود الإيجار لييرة سورية	حق استخدام الأصول لييرة سورية	
437,589,038	527,233,779	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
22,447,447	22,447,447	الإضافات
(128,838,615)	-	الدفعات
-	(94,409,368)	مصروف الاستهلاك
30,643,870	-	مصروف الفوائد
361,841,740	455,271,858	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

12. موجودات أخرى

2019 لييرة سورية	2020 لييرة سورية	
871,931,803	342,260,929	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
144,246,323	337,680,576	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
38,505,153	1,457,584,533	دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة (*****)
79,453,963	435,630,008	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
116,566,009	365,695,647	عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض من بنوك خارجية (****)
126,228,209	336,777,335	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
101,849,240	101,849,240	دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض (***)
24,733,327	71,038,192	مخزون قرطاسية ومطبوعات
41,185,121	31,832,278	تأمينات قابلة للاسترداد
5,743,309	19,360,502	أرصدة قيد التسوية
1,860,834	11,482,287	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
113,831,497	-	شيكات المقاصة
3,333,590	5,556,621	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
-	6,863,006	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*****)
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
1,481,178	17,230,310	أخرى
(116,566,009)	(365,695,647)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (****)
1,680,693,121	3,301,455,391	

12. موجودات أخرى (تتمة)

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

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
906,090	3,333,590	الرصيد أول السنة
2,427,500	2,223,031	الإضافات
<u>3,333,590</u>	<u>5,556,621</u>	الرصيد نهاية السنة

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

تبلغ مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض نسبة 5.09% والتي تمثل 254,623,100 ليرة سورية. قام البنك خلال عام 2018 بتسديد 40% من حصته في رأس المال بمبلغ 101,849,240 ليرة سورية.

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

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

المجموع ليرة سورية	2020 المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
365,695,647	365,695,647	-	-	متعثراً/ غير عاملة
<u>365,695,647</u>	<u>365,695,647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
المجموع ليرة سورية	2019 المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
116,566,009	116,566,009	-	-	متعثراً/ غير عاملة
<u>116,566,009</u>	<u>116,566,009</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

12. موجودات أخرى (تتمة)

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

2020				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
116,566,009	116,566,009	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
249,129,638	249,129,638	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
365,695,647	365,695,647	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
35,306,781	35,306,781	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
81,259,228	81,259,228	-	-	التغير خلال السنة
116,566,009	116,566,009	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

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

2020				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
116,566,009	116,566,009	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
249,129,638	249,129,638	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
365,695,647	365,695,647	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
35,306,781	35,306,781	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
81,259,228	81,259,228	-	-	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
116,566,009	116,566,009	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

12. موجودات أخرى (تتمة)

(****) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس لبنان ش.م.ع على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 كانون الأول 2020 مدين بمبلغ 6,863,006 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2019 دائن بمبلغ 120,865,889 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق		قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	خلال 3 أشهر ليرة سورية			
-	6,863,006	-	6,863,006	2020 عقود مقايضة عملات
-	6,863,006	-	6,863,006	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق		قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	خلال 3 أشهر ليرة سورية			
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	2019 عقود مقايضة عملات
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	

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

2020 الجهة				
العملة	تاريخ الإستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبلوس لبنان ش.م.ع / دولار أمريكي	25 كانون الثاني 2021	24,000,000 يورو	مدين	6,863,006
				<u>6,863,006</u>
2019 الجهة				
العملة	تاريخ الإستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبلوس لبنان ش.م.ع / دولار أمريكي	13 كانون الثاني 2020	24,000,000 يورو	دائن	(120,865,889)
				<u>(120,865,889)</u>

(*****) يتضمن المبلغ دفعات مقدمة لشراء نظام مصرفي جديد للبنك، وقد دفع البنك خلال عام 2020 دفعات مقدمة بلغت مبلغ 1,454,384,533 ليرة سورية حسب العقد المبرم بين الطرفين.

13. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 الفقرة 1 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
3,510,650,357	10,113,249,652	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>3,727,290,357</u>	<u>10,329,889,652</u>	

14. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			2020
146,578,546	-	146,578,546	حسابات جارية
682,463,040	682,463,040	-	تأمينات كفالات تجارية
<u>829,041,586</u>	<u>682,463,040</u>	<u>146,578,546</u>	
			2019
252,263,451	98,423,846	153,839,605	حسابات جارية
217,536,214	217,536,214	-	تأمينات كفالات تجارية
<u>469,799,665</u>	<u>315,960,060</u>	<u>153,839,605</u>	

15. ودائع العملاء

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
32,829,305,112	77,233,483,874	حسابات جارية وتحت الطلب
22,406,914,129	22,237,484,570	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
135,813,296	216,605,414	ودائع مجمدة
<u>55,372,032,537</u>	<u>99,687,573,858</u>	

15. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 77,233,483,874 ليرة سورية أي ما نسبته 77.48% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 32,829,305,112 ليرة سورية أي ما نسبته 59.29% كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 378,166,716 ليرة سورية أي ما نسبته 0.38% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2020 مقابل 258,946,240 ليرة سورية أي ما نسبته 0.47% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الحسابات المجمدة 216,605,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل 135,813,296 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الحسابات الجامدة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1418/م/ن/ب/4 تاريخ 24 تموز 2016 مبلغ 15,789,241,693 ليرة سورية أي ما نسبته 15.84% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 4,366,982,127 ليرة سورية أي ما نسبته 7.89% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

16. تأمينات نقدية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
980,409,015	656,955,827	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
818,372,855	970,382,078	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,385,558,484	-	تأمينات أخرى
<u>5,184,340,354</u>	<u>1,627,337,905</u>	

17. ضريبة الدخل

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,404,624,278	47,188,211,315	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
14,182,795	15,304,637	استهلاك المباني
1,023,502,026	5,953,533,684	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
49,834,557	-	مصرف مخصصات متنوعة
		ينزل:
(951,555,807)	(1,283,794,320)	إيرادات خارج القطر (*)
(11,216,885)	(62,064,209)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	(52,275,848,557)	إيرادات تقييم مركز القطع البنوي
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
-	(2,000,000)	استرداد مخصصات متنوعة
-	(43,834,557)	مصرف مخصصات متنوعة المستخدم خلال السنة
1,528,965,014	(510,897,957)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
(559,620,526)	-	الخسارة الضريبية المدورة
969,344,488	(510,897,957)	(الخسائر الضريبية) الربح الضريبي بعد الخسائر الضريبية المدورة
%25	%25	معدل ضريبة الدخل
242,336,130	-	مصرف ضريبة الدخل (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
(166,637,259)	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
75,698,871	-	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
7,569,890	-	رسم إعادة الإعمار (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
249,906,020	-	مصرف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل

(*) بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج عن عام 2020 مبلغ وقدره 154,567,440 ليرة سورية مقابل 92,776,700 ليرة سورية عن عام 2019. وقد بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال 1,283,794,320 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 951,555,807 كما في 31 كانون الأول 2019 وذلك وفقا لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

17. ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/271/ح بتاريخ 25 تشرين الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2012 بواقع خسارة بالغة 1,903,996,392 ليرة سورية. صدر تكليف مؤقت إضافي عن نفس العام بخصوص استبعاد الموجودات الثابتة بتاريخ 15 كانون الثاني 2019 وقام بتخفيض الخسارة الى مبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية. اعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وصدر قرار لجنة فرض الضريبة رقم 31/ح/13 تاريخ 16 نيسان 2019 برد اعتراض المكلف و تثبيت الخسارة بمبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية.
- عام 2013: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 53,894,847 ليرة سورية واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/364/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2013 بواقع خسارة بمبلغ 3,325,912,657 ليرة سورية.
- عام 2014: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 36,794,908 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/365/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2014 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 3,688,879,924 ليرة سورية.
- عام 2015: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 213,880,167 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/393/ح/12 بتاريخ 24 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2015 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 1,959,567,829 ليرة سورية.
- عام 2016: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 593,677,771 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 1,611,001,081 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2018: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 616,937,289 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2019 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- قررت ادارة البنك خلال عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبة مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن عام 2018 خلال عام 2019.

17. ضريبة الدخل (تتمة)

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
-	83,268,761	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	(83,268,761)	ضريبة الدخل المدفوعة
242,336,130	-	مصروف ضريبة الدخل (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
(166,637,259)	-	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
7,569,890	-	رسم إعادة الإعمار (مقرب الى أقرب 10 ليرات)
83,268,761	-	الرصيد في نهاية السنة

18. مخصصات متنوعة

2020

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

2019

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	المستخدم خلال السنة لييرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية
10,000,000	-	(2,000,000)	-	-	8,000,000
43,500,000	6,521,128	-	-	(50,021,128)	-
53,500,000	6,521,128	(2,000,000)	-	(50,021,128)	8,000,000
25,819,920	-	(3,053,207)	-	-	22,766,713
1,539,808,461	2,562,246,217	-	807,140,968	-	4,909,195,646
37,407,627	20,087,854	-	-	-	57,495,481
1,603,036,008	2,582,334,071	(3,053,207)	807,140,968	-	4,989,457,840
1,656,536,008	2,588,855,199	(5,053,207)	807,140,968	(50,021,128)	4,997,457,840
الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	المستخدم خلال السنة لييرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية
4,000,000	6,000,000	-	-	-	10,000,000
-	43,834,557	-	(334,557)	-	43,500,000
4,000,000	49,834,557	-	(334,557)	-	53,500,000
7,700,105	18,119,815	-	-	-	25,819,920
62,310,287	1,483,573,385	-	(6,075,211)	-	1,539,808,461
131,117,391	-	(93,709,764)	-	-	37,407,627
201,127,783	1,501,693,200	(93,709,764)	(6,075,211)	-	1,603,036,008
205,127,783	1,551,527,757	(93,709,764)	(6,409,768)	-	1,656,536,008

(*) 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.

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2020				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
3,957,033,379	-	-	3,957,033,379	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
32,753,226,002	-	23,244,950,231	9,508,275,771	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
5,002,355,615	3,732,875,821	472,441,821	797,037,973	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
39,833,785	39,833,785	-	-	متعثر / غير عاملة
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	المجموع
2019				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
3,036,176,537	1,191,861,953	410,810	1,843,903,774	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
20,246,259,968	-	8,191,419,827	12,054,840,141	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,955,093,621	-	1,479,346,660	1,475,746,961	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,000,000	1,000,000	-	-	متعثر / غير عاملة
26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	المجموع

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

2020				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(8,810,949,502)	(1,824,215)	(1,594,535,590)	(7,214,589,697)	التغير خلال السنة
-	-	(1,046,081,627)	1,046,081,627	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,253,761,892	(1,253,761,892)	المحول إلى المرحلة 2
-	40,658,000	(40,658,000)	-	المحول إلى المرحلة 3
24,324,868,157	2,541,013,868	15,473,728,080	6,310,126,209	تعديلات فروقات أسعار الصرف
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)
2019				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
33,046,383,930	76,852,338	1,319,173,493	31,650,358,099	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(6,560,610,958)	(558,723)	(190,286,346)	(6,369,765,889)	التغير خلال السنة
-	(75,852,100)	(2,049,451)	77,901,551	المحول إلى المرحلة 1
-	-	8,713,659,482	(8,713,659,482)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,215,244,770	-	(1,215,244,770)	المحول إلى المرحلة 3
(247,242,846)	(22,824,332)	(169,319,881)	(55,098,633)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,603,036,008	1,163,785,146	385,061,233	54,189,629	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(216,732)	(5,334,720)	5,551,452	المحول إلى المرحلة 1
-	-	5,184,351	(5,184,351)	المحول إلى المرحلة 2
-	606,748	(606,748)	-	المحول إلى المرحلة 3
2,579,280,864	1,807,342,850	745,212,170	26,725,844	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
807,140,968	781,274,060	22,967,026	2,899,882	تعديلات فروقات أسعار الصرف
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
201,127,783	38,176,051	35,717,711	127,234,021	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	(295)	295	المحول إلى المرحلة 1
-	-	61,202,096	(61,202,096)	المحول إلى المرحلة 2
-	599,117	-	(599,117)	المحول إلى المرحلة 3
1,407,983,436	1,131,085,189	288,141,721	(11,243,474)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(6,075,211)	(6,075,211)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
1,603,036,008	1,163,785,146	385,061,233	54,189,629	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة مع مصارف لبنانية مبلغ وقدره 437,591,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 153,276,541 كما في 31 كانون الأول 2019. وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة مع مصارف لبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 32,185,972 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من اجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 11,641,635 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.60% من اجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

19. مطلوبات أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
328,364,342	470,989,630	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,312,934,441	1,485,850,777	شيكات مصدقة
265,949,798	493,129,694	شيكات مصرفية
149,027,975	319,795,773	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
220,531,101	242,126,079	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
92,776,700	154,567,440	ضريبة الربع على رؤوس الأموال في الخارج (*)
120,865,889	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
22,647,800	-	تقاص بطاقات صراف الي
42,783,443	25,373,934	مبالغ قيد التسوية
2,389,615	140,028	ايرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
2,558,657,902	3,192,360,153	

19. مطلوبات أخرى (تتمة)

(*) إن الحركة على ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج هي كما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
-	92,776,700	الرصيد في بداية السنة
-	(92,776,700)	يطرح: ضريبة الربح المدفوعة خلال السنة
92,776,700	154,567,440	مصروف ضريبة الربح للسنة
<u>92,776,700</u>	<u>154,567,440</u>	الرصيد في نهاية السنة

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019. 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 أجنبي بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

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

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

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

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

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
الدولار	52,310,938	-	52,310,938
الدرهم	42,021,500	-	42,021,500
مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
الدولار	49,810,938	2,500,000	52,310,938
الدرهم	42,021,500	-	42,021,500

21. الاحتياطات**- الاحتياطي القانوني**

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2020	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
47,033,643,875	1,061,941,558	ربح السنة
(52,275,848,557)	-	ينزل أرباح قطع بنوي
-	249,906,020	يضاف مصروف ضريبة الدخل
154,567,440	92,776,700	يضاف مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
(5,087,637,242)	1,404,624,278	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	140,462,428	احتياطي قانوني 10%

- الاحتياطي الخاص

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

21. الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي الخاص (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,061,941,558	47,033,643,875	ربح السنة
-	(52,275,848,557)	ينزل أرباح قطع بنوي
249,906,020	-	يضاف مصروف ضريبة الدخل
92,776,700	154,567,440	يضاف مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
<u>1,404,624,278</u>	<u>(5,087,637,242)</u>	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
<u>140,462,428</u>	-	احتياطي خاص 10%

22. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019.

23. الفوائد الدائنة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
117,667,942	222,110,779	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
3,636,947,679	4,088,724,169	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
275,313,824	275,783,013	تجزئة
1,469,441	2,049,658	قروض
		بطاقات الائتمان
649,173,525	1,256,060,826	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
291,886,246	-	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
61,739,383	32,948,288	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>5,034,198,040</u>	<u>5,877,676,733</u>	

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

24. الفوائد المدينة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,728,054,712	1,849,305,616	ودائع العملاء لأجل وخاضعة لإشعار
-	146,780,302	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
30,643,870	23,482,825	فوائد على التزامات عقود الايجار
<u>1,758,698,582</u>	<u>2,019,568,743</u>	

25. العمولات والرسوم الدائنة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
23,803,152	10,977,048	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
503,465,622	185,250,237	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
883,440,018	1,569,332,092	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>1,410,708,792</u>	<u>1,765,559,377</u>	

26. العمولات والرسوم المدينة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
7,034,785	6,036,323	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
252,000	392,500	عمولات ورسوم حوالات
12,145,295	-	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
<u>19,432,080</u>	<u>6,428,823</u>	

27. إيرادات تشغيلية أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
36,402,023	1,475,747	مكاسب رأسمالية
718,250	14,869,673	إيرادات أخرى
<u>37,120,273</u>	<u>16,345,420</u>	

28. نفقات الموظفين

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
749,596,442	1,799,716,355	رواتب وأجور
407,502,147	285,980,894	علاوات
199,594,726	240,129,208	منافع
93,899,918	129,868,152	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
30,531,611	25,792,815	تنقلات وسفر
28,645,620	50,828,901	تأمين صحي
32,019,631	16,271,292	مصاريف تدريب الموظفين
4,640,000	10,538,000	تعويضات نهاية الخدمة
565,901	7,780,000	أخرى
1,546,995,996	2,566,905,617	

29. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
7,825,569	(5,293,768)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
875,553,755	3,658,047,445	أرصدة لدى المصارف
16,171,664	848,103,268	إيداعات لدى المصارف
(1,190,151,413)	782,034,486	التسهيلات الائتمانية المباشرة
81,259,228	-	موجودات أخرى
1,407,983,436	2,579,280,864	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
1,198,642,239	7,862,172,295	

30. مصاريف تشغيلية أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
96,937,010	241,613,034	استشارات ورسوم قانونية
58,517,938	122,848,540	مصاريف أنظمة المعلومات
49,368,895	117,072,414	صيانة
45,073,975	80,175,429	محروقات
30,665,047	79,963,679	تنظيف وحراسة وخدمات
20,690,699	65,134,595	ضيافة
33,864,117	56,158,878	قرطاسية ومطبوعات
48,233,851	54,736,889	مصاريف الأرشفة الإلكترونية
37,697,665	52,187,525	مصاريف تأمين
36,898,945	45,598,839	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
34,311,105	41,301,171	المنافع
51,447,628	29,313,680	إشتراكات
10,197,427	28,601,588	رسوم وأعباء حكومية
18,156,813	21,376,723	إعلانات
16,623,966	12,594,579	مصاريف بطاقات الائتمان
9,300,000	12,000,000	تبرعات
8,460,026	11,724,773	إيجارات
11,708,962	11,660,132	مصاريف الربط الشبكي
2,342,711	4,952,281	السويقت
-	290,805	مصاريف أعضاء مجلس إدارة (إيضاح 33)
2,364,909	3,167,443	أخرى
622,861,689	1,092,472,997	

31. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2019	2020	
1,061,941,558	47,033,643,875	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
17.35	768.52	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

32. النقد وما في حكمه

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
18,152,849,576	53,998,384,159	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
23,665,711,638	66,652,891,870	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(252,263,451)	(146,578,546)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
41,566,297,763	120,504,697,483	

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

33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

- استثمارات في شركة أدونيس للتأمين - سورية (أدير):

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

2019	2020	
%20	%20	نسبة الملكية
401,785,748	463,849,957	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)
11,216,885	62,064,209	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)

- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
273,411,147	797,538,084	رواتب ومكافآت
44,093,863	48,203,549	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
317,505,010	845,741,633	

33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماتيننس منجنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) ليرة سورية
31,817,201,534	-	-	-	84,312	31,817,117,222
15,072,000,000	-	-	-	-	15,072,000,000
27,624,071	27,624,071	-	-	-	-
324,646,625	179,950	-	-	-	324,466,675
(322,629,323)	(12,320,406)	(228,864,218)	(66,537,485)	(14,907,214)	-
(580,009,000)	-	(535,075,000)	(44,859,000)	(75,000)	-
(26,924,134)	-	(25,471,747)	(1,452,387)	-	-
6,863,006	-	-	-	-	6,863,006
151,301,831	66,735,336	84,566,495	-	-	-
224,078,777	-	224,078,777	-	-	-
(87,924,561)	-	(87,924,561)	-	-	-
437,591,821	-	-	-	-	437,591,821
15,120,000	-	-	-	-	15,120,000
1,130,760,589	2,227,029	831,902	3,966	209,585	1,127,488,107
(58,943,794)	-	(50,388,000)	(3,192,267)	(5,363,527)	-
(146,780,302)	-	-	-	-	(146,780,302)
(82,670,307)	(82,670,307)	-	-	-	-
(87,291,981)	-	(87,291,981)	-	-	-
(37,618,788)	(37,618,788)	-	-	-	-
(52,432,465)	-	(52,432,465)	-	-	-
(290,805)	-	-	-	(290,805)	-
(10,468,499)	-	(10,468,499)	-	-	-

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

33. 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 بيبيلوس أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي
11,290,832,537	-	-	-	-	26,875	11,290,805,662	بنود داخل بيان المركز المالي
5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000	حسابات جارية لدى
133,416,000	-	-	-	-	-	133,416,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
(113,877,192)	(1,508,115)	(83,824,503)	(23,755,493)	(4,789,081)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(616,680,435)	-	(520,075,135)	(41,900,300)	(54,705,000)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(11,847,303)	-	(10,089,404)	(1,356,594)	(401,305)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(120,865,889)	-	-	-	-	-	(120,865,889)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
51,540,861	4,617,910	46,922,951	-	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
180,631,027	-	180,631,027	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
(146,743,736)	-	(146,743,736)	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
153,276,541	-	-	-	-	-	153,276,541	التزامات عقود الإيجار
11,777,373,783	-	-	-	-	-	11,777,373,783	بنود خارج بيان المركز المالي
610,087,708	365,380	329,804	2,974	65,815	-	609,323,735	كفالات
(54,565,374)	-	(45,964,007)	(2,994,780)	(5,606,587)	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
291,886,246	-	-	-	-	-	291,886,246	عقود مقايضة
(31,820,648)	(31,820,648)	-	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل
(65,532,166)	-	(65,174,771)	(357,395)	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(17,436,838)	(17,436,838)	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(31,761,722)	-	(31,761,722)	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(11,817,600)	-	(11,817,600)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
							مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
							مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف
							استهلاك حق استخدام الأصول
							فوائد عقود الإيجار

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

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

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

2019		2020		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,761,436,311	15,761,436,311	48,139,936,336	48,139,936,336	الموجودات المالية
22,749,672,791	22,749,672,791	61,533,739,610	61,533,739,610	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,014,880,972	5,010,667,286	13,883,335,320	13,871,871,532	أرصدة لدى المصارف
32,430,142,697	32,567,351,334	32,221,872,827	30,227,881,800	إيداعات لدى المصارف
1,589,739,383	1,589,739,383	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
401,785,748	401,785,748	463,849,957	463,849,957	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,727,290,357	3,727,290,357	10,329,889,652	10,329,889,652	استثمارات في شركات حليفة
81,674,948,259	81,807,943,210	166,572,623,702	164,567,168,887	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات المالية
469,799,665	469,799,665	829,041,586	829,041,586	المطلوبات المالية
55,357,417,740	55,372,032,537	99,705,387,539	99,687,573,858	ودائع المصارف
5,184,340,354	5,184,340,354	1,627,337,905	1,627,337,905	ودائع العملاء
61,011,557,759	61,026,172,556	102,161,767,030	102,143,953,349	تأمينات نقدية
				مجموع المطلوبات المالية

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

تأثير كوفيد - 19 على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لم يؤدي التأثير المستمر لكوفيد - 19 إلى تغيير جوهر في القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك.

35. إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

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

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

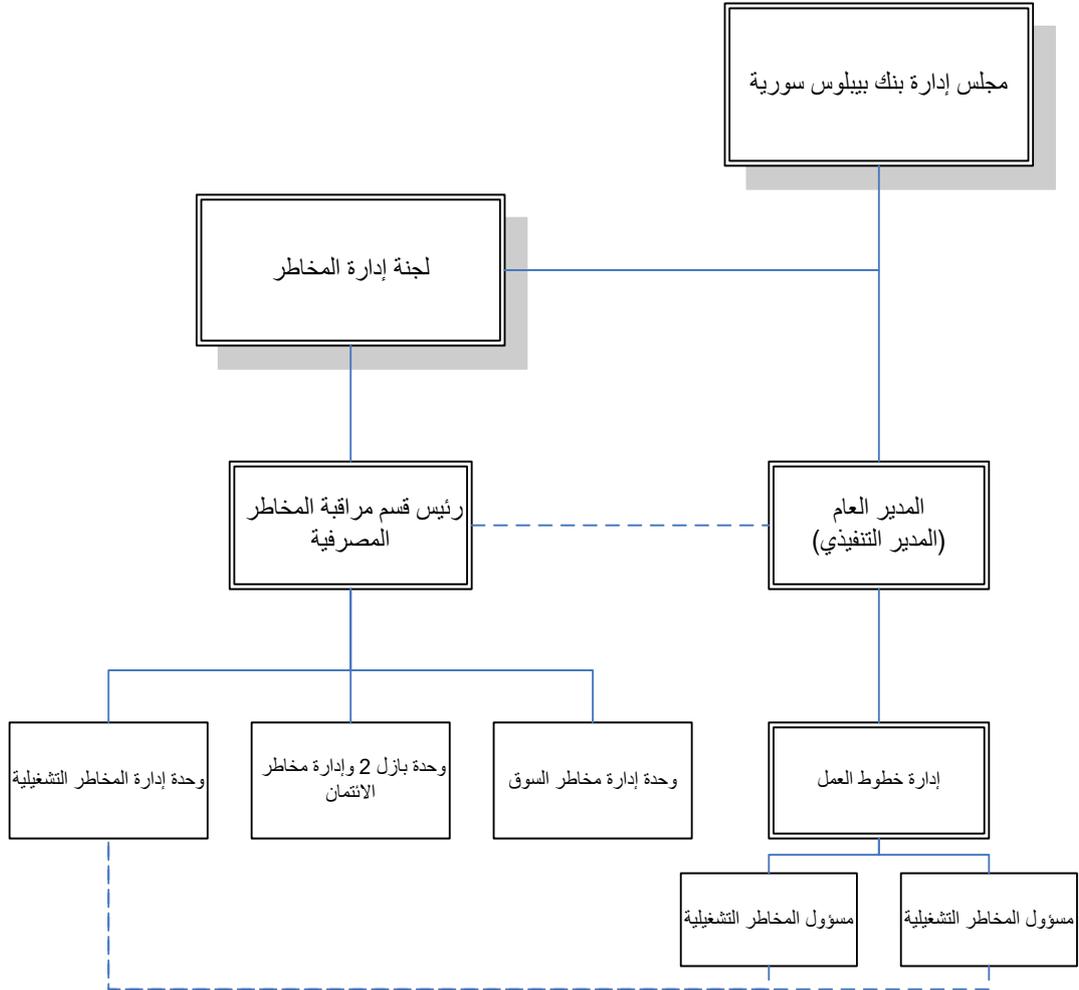
التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



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

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

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

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

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

- إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية. تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها. يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة واللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالبات يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغييرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

معيير التقارير المالية الدولي رقم 9

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

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

حساب احتمال التعثر (Probability of Default)

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

حساب معدل الخسارة عند التعثر (Loss Given Default)

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

حساب مبلغ التعرض عند التعثر (Exposure at Default)

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2. مخاطر الائتمان

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

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
15,761,436,311	48,139,936,336	بنود داخل بيان المركز المالي
22,749,672,791	61,533,739,610	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,010,667,286	13,871,871,532	أرصدة لدى المصارف
32,567,351,334	30,227,881,800	إيداعات لدى المصارف
113,468,005	184,802,145	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,347,346,439	2,392,616,463	الأفراد
30,651,145,089	27,156,761,379	القروض العقارية
455,391,801	493,701,813	الشركات الكبرى
1,589,739,383	-	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,174,532,096	730,860,267	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,727,290,357	10,329,889,652	موجودات أخرى
82,580,689,558	164,834,179,197	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,911,096,069	2,496,731,004	بنود خارج بيان المركز المالي
258,691,466	109,628,287	كفالات نيابة عن العملاء:
4,962,017,737	2,253,592,497	- دفع
690,386,866	133,510,220	- حسن تنفيذ
9,636,323,420	30,005,831,865	- أخرى
6,512,994,960	3,445,812,648	كفالات نيابة عن البنوك
2,575,079,669	814,615,424	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
24,635,494,118	36,762,990,941	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
107,216,183,676	201,597,170,138	إجمالي المخاطر الائتمانية

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة والخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	
						2020
						بنود داخل بيان المركز المالي
33,627,825	48,173,564,161	-	-	-	48,173,564,161	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,119,236,572	66,652,976,182	-	-	-	66,652,976,182	أرصدة لدى المصارف
1,200,128,468	15,072,000,000	-	-	-	15,072,000,000	إيداعات لدى المصارف
12,767,770,757	17,751,156,362	25,244,496,195	25,164,439,710	80,056,485	42,995,652,557	التسهيلات الائتمانية المباشرة
83,900,430	127,301,599	141,400,976	61,344,976	80,056,000	268,702,575	للأفراد
46,275,659	(365,844,528)	2,804,736,650	2,804,736,650	-	2,438,892,122	القروض العقارية
12,534,144,569	18,104,776,680	21,586,129,268	21,586,129,268	-	39,690,905,948	الشركات الكبرى
103,450,099	(115,077,389)	712,229,301	712,228,816	485	597,151,912	الشركات الصغيرة والمتوسطة
365,695,647	1,096,555,914	-	-	-	1,096,555,914	موجودات أخرى
-	10,329,889,652	-	-	-	10,329,889,652	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
19,486,459,269	159,076,142,271	25,244,496,195	25,164,439,710	80,056,485	184,320,638,466	
						بنود خارج بيان المركز المالي
57,495,481	1,927,246,097	626,980,388	278,258,610	348,721,778	2,554,226,485	كفالات نيابة عن العملاء:
1,366,713	43,968,208	67,026,792	-	67,026,792	110,995,000	دفع
54,673,088	1,787,458,050	520,807,535	265,112,549	255,694,986	2,308,265,585	حسن تنفيذ
1,455,680	95,819,839	39,146,061	13,146,061	26,000,000	134,965,900	أخرى
4,909,195,646	34,915,027,511	-	-	-	34,915,027,511	كفالات نيابة عن البنوك
20,252,210	3,466,064,858	-	-	-	3,466,064,858	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
2,514,503	817,129,927	-	-	-	817,129,927	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستقلة
4,989,457,840	41,125,468,393	626,980,388	278,258,610	348,721,778	41,752,448,781	
24,475,917,109	200,201,610,664	25,871,476,583	25,442,698,320	428,778,263	226,073,087,247	إجمالي المخاطر الائتمانية

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة والخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة والخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة والخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة الثالثة

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	بنود داخل بيان المركز المالي
89,087,389	89,087,389	-	-	-	89,087,389	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
11,641,764,457	9,851,089,285	2,413,714,319	2,413,714,319	-	12,264,803,604	إيداعات لدى المصارف
82,891,682	76,221,485	564,365	564,365	-	76,785,850	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
28,587,924	8,669,572	35,439,761	35,439,761	-	44,109,333	القروض العقارية
11,432,216,907	9,668,130,285	2,377,710,193	2,377,710,193	-	12,045,840,478	الشركات الكبرى
98,067,944	98,067,943	-	-	-	98,067,943	الشركات الصغيرة والمتوسطة
365,695,647	365,695,647	-	-	-	365,695,647	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,096,547,493	10,305,872,321	2,413,714,319	2,413,714,319	-	12,719,586,640	
19,916,250	39,833,784	-	-	-	39,833,784	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	كفالات نيابة عن العملاء:
19,916,250	39,833,784	-	-	-	39,833,784	دفع
-	-	-	-	-	-	حسن تنفيذ
3,732,875,822	3,732,875,822	-	-	-	3,732,875,822	أخرى
-	-	-	-	-	-	كفالات نيابة عن البنوك
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
3,752,792,072	3,772,709,606	-	-	-	3,772,709,606	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستقلة
15,849,339,565	14,078,581,927	2,413,714,319	2,413,714,319	-	16,492,296,246	إجمالي المخاطر الائتمانية

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة والخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

أثر كوفيد – 19

قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 25/م.ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 26 آذار 2020 بتأجيل الأقساط المستحقة على مجموعة من العملاء حيث بلغت 9,796,578,500 ليرة سورية، نتيجة هذا التأجيل زادت معدلات الفائدة الفعلية الحالية والمستقبلية بنسبة 2.38%.

لم يقم البنك خلال 2020 بأي عملية إعادة هيكلة أو جدولة للعملاء استجابة لكوفيد -19.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) 2,157,429,327 كما في 31 كانون الأول 2020 بينما لم يكن هناك ديون مجدولة كما في 31 كانون الأول 2019.

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 14,254,778,420 ليرة سورية مقابل 336,894,740 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

يوضح الجدول التالي أدانه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها:

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	إجمالي القيمة الدفترية ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	إجمالي القيمة الدفترية ليرة سورية
877,213,731	32,700,752	49,883,670	922,970,111
560,518,847	16,452,345,973	317,920,641	16,443,315,430

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	
48,139,936,336	-	-	48,139,936,336	2020
61,533,739,610	84,221	58,247,045,199	3,286,610,190	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,871,871,532	-	13,871,871,532	-	أرصدة لدى المصارف
30,227,881,800	-	-	30,227,881,800	إيداعات لدى المصارف
184,802,145	-	-	184,802,145	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,392,616,463	-	-	2,392,616,463	الأفراد
493,701,813	-	-	493,701,813	القروض العقارية
27,156,761,379	-	-	27,156,761,379	الشركات الصغيرة والمتوسطة
730,860,267	-	326,749,061	404,111,206	الشركات الكبرى
10,329,889,652	-	-	10,329,889,652	موجودات أخرى
164,834,179,197	84,221	72,445,665,792	92,388,429,184	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المجموع
المجموع ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	
15,761,436,311	-	-	15,761,436,311	2019
22,749,672,791	28,423,053	20,802,022,170	1,919,227,568	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,010,667,286	-	5,010,667,286	-	أرصدة لدى المصارف
32,567,351,334	-	-	32,567,351,334	إيداعات لدى المصارف
113,468,005	-	-	113,468,005	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,347,346,439	-	-	1,347,346,439	الأفراد
455,391,801	-	-	455,391,801	القروض العقارية
30,651,145,089	-	-	30,651,145,089	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,589,739,383	-	-	1,589,739,383	الشركات الكبرى
1,174,532,096	-	134,588,448	1,039,943,648	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,727,290,357	-	-	3,727,290,357	موجودات أخرى
82,580,689,558	28,423,053	25,947,277,904	56,604,988,601	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المجموع

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
2020							
48,139,936,336	-	-	-	-	-	48,139,936,336	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	-	-	-	-	-	61,533,739,610	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	-	-	-	-	13,871,871,532	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	5,749,714,616	2,284,316,407	697,013,636	10,704,124,334	10,792,712,807	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
730,860,267	52,882,893	25,717,260	25,871,130	73,914,512	163,875,134	388,599,338	موجودات أخرى
10,329,889,652	-	-	-	-	-	10,329,889,652	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
164,834,179,197	5,802,597,509	2,310,033,667	722,884,766	10,778,038,846	10,956,587,941	134,264,036,468	المجموع
إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
2019							
15,761,436,311	-	-	-	-	-	15,761,436,311	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	-	-	-	-	-	22,749,672,791	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	-	-	-	-	-	5,010,667,286	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	8,951,134,233	2,336,639,552	352,622,131	10,519,539,020	10,407,416,398	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	-	-	-	-	-	1,589,739,383	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,174,532,096	185,986,319	62,075,779	8,441,353	313,003,704	302,424,647	302,600,294	موجودات أخرى
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
82,580,689,558	9,137,120,552	2,398,715,331	361,063,484	10,832,542,724	10,709,841,045	49,141,406,422	المجموع

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

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

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

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

إن قسم إدارة المخاطر في البنك مسؤول عن ما يلي:

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

2019			2020			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
130,067,458	173,423,278	8,671,163,883	407,363,985	543,151,980	27,157,598,978	دولار أميركي
198,164,805	264,219,740	13,210,987,000	624,402,465	832,536,620	41,626,830,998	يورو
(548,516)	(731,355)	(36,567,759)	(1,630,290)	(2,173,719)	(108,685,973)	جنيه استرليني
(160,506,472)	(214,008,629)	(10,700,431,441)	(431,326,179)	(575,101,573)	(28,755,078,626)	ليرة سورية
193	257	12,851	712	950	47,486	الفرنك السويسري

انخفاض 2%

2019			2020			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(130,067,458)	(173,423,278)	8,671,163,883	(407,363,985)	(543,151,980)	27,157,598,978	دولار أميركي
(198,164,805)	(264,219,740)	13,210,987,000	(624,402,465)	(832,536,620)	41,626,830,998	يورو
548,516	731,355	(36,567,759)	1,630,290	2,173,719	(108,685,973)	جنيه استرليني
160,506,472	214,008,629	(10,700,431,441)	431,326,179	575,101,573	(28,755,078,626)	ليرة سورية
(193)	(257)	12,851	(712)	(950)	47,486	الفرنك السويسري

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة.

2019			2020			العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي (بنوي)
2,280,756,883	2,280,756,883	22,807,568,828	6,570,253,773	6,570,253,773	65,702,537,726	دولار أميركي (تشغلي)
7,056,042	9,408,056	94,080,555	4,411,395	5,881,861	58,818,606	درهم اماراتي (بنوي)
498,795,205	498,795,205	4,987,952,050	1,436,883,171	1,436,883,171	14,368,831,710	يورو
1,421,132	1,894,843	18,948,431	17,391,273	23,188,364	231,883,644	جنيه استرليني
255,180	340,240	3,402,395	773,951	1,031,935	10,319,351	العملات الأخرى
772,799	1,030,399	10,303,992	5,864,612	7,819,482	78,194,824	

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

2019			2020			العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي (بنوي)
(2,280,756,883)	(2,280,756,883)	22,807,568,828	(6,570,253,773)	(6,570,253,773)	65,702,537,726	دولار أميركي (تشغلي)
(7,056,042)	(9,408,056)	94,080,555	(4,411,395)	(5,881,861)	58,818,606	درهم اماراتي (بنوي)
(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	(1,436,883,171)	(1,436,883,171)	14,368,831,710	يورو
(1,421,132)	(1,894,843)	18,948,431	(17,391,273)	(23,188,364)	231,883,644	جنيه استرليني
(255,180)	(340,240)	3,402,395	(773,951)	(1,031,935)	10,319,351	العملات الأخرى
(772,799)	(1,030,399)	10,303,992	(5,864,612)	(7,819,482)	78,194,824	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2020	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات											
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	43,132,148,932	-	-	-	-	-	-	-	-	15,840,394,806	58,972,543,738
أرصدة لدى مصارف	61,533,739,610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,533,739,610
إيداعات لدى المصارف	13,871,871,532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,871,871,532
تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	2,563,260,777	9,498,034,030	9,072,921,370	2,825,168,107	1,319,100,117	3,593,906,289	620,220,376	139,715,510	12,151,662	(502,967,156)	30,227,881,800
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463,849,957	463,849,957
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,500,112,998	3,500,112,998
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,520,288	86,520,288
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	678,223,966	678,223,966
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,301,455,391	3,301,455,391
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,329,889,652	10,329,889,652
مجموع الموجودات	121,101,020,851	9,498,034,030	9,072,921,370	2,825,168,107	1,319,100,117	3,593,906,289	620,220,376	139,715,510	12,151,662	33,697,479,902	182,966,088,932
المطلوبات											
ودائع المصارف	146,578,546	-	682,463,040	-	-	-	-	-	-	-	829,041,586
ودائع العملاء	80,353,960,973	6,412,539,539	4,297,515,732	4,961,424,198	3,610,633,416	51,500,000	-	-	-	-	99,687,573,858
تأمينات نقدية	-	-	1,627,337,905	-	-	-	-	-	-	-	1,627,337,905
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,997,457,840	4,997,457,840
التزامات عقود الأيجار	-	-	-	-	-	-	7,228,874	87,924,561	-	-	95,153,435
مطلوبات أخرى	154,567,440	-	-	-	-	-	-	-	-	3,037,792,713	3,192,360,153
مجموع المطلوبات	80,655,106,959	6,412,539,539	6,607,316,677	4,961,424,198	3,610,633,416	51,500,000	7,228,874	87,924,561	-	8,035,250,553	110,428,924,777
فجوة إعادة تسعير الفائدة	40,445,913,892	3,085,494,491	2,465,604,693	(2,136,256,091)	(2,291,533,299)	3,542,406,289	620,220,376	51,790,949	12,151,662	25,662,229,349	72,537,164,155
الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	40,445,913,892	43,531,408,383	45,997,013,076	43,860,756,985	41,569,223,686	45,111,629,975	46,810,992,195	46,862,783,144	46,874,934,806	72,537,164,155	-

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					2020	
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية		
22,737,926,420	49,167,777	119,133,021	7,599,813,594	14,969,812,028		الموجودات
63,573,255,464	14,377,088,176	37,854,079	34,551,200,106	14,607,113,103		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,072,000,000	-	-	-	15,072,000,000		أرصدة لدى مصارف
151,145,860	172,340,414	-	760,888,701	(782,083,255)		إيداعات لدى المصارف
326,749,070	-	-	2,282,394	324,466,676		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,113,249,652	-	-	-	10,113,249,652		موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
111,974,326,466	14,598,596,367	156,987,100	42,914,184,795	54,304,558,204		مجموع الموجودات
						المطلوبات
703,067,679	-	-	695,691,417	7,376,262		ودائع المصارف
18,675,191,212	151,569,833	146,540,052	4,401,083,845	13,975,997,482		ودائع العملاء
401,646,655	-	-	100,179,463	301,467,192		تأمينات نقدية
11,476,845,370	-	-	640,331,610	10,836,513,760		مخصصات متنوعة
251,869,689	-	127,697	54,214,816	197,527,176		مطلوبات أخرى
31,508,620,605	151,569,833	146,667,749	5,891,501,151	25,318,881,872		مجموع المطلوبات
80,465,705,861	14,447,026,534	10,319,351	37,022,683,644	28,985,676,332		صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
(15,120,000)	-	-	(36,790,800,000)	36,775,680,000		بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)**35.4 مخاطر الدفع المسبق**

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

35.5 مخاطر السيولة

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

يحفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأسمال البنك كوديعة مجمدة. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل فجوة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة فجوة السيولة الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر بالليرات السورية 57% كما في 31 كانون الأول 2020 بينما بلغت 16% كما في 31 كانون الأول 2019.

يشار إلى أن أعلى نسبة لفجوة السيولة بكافة العملات الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر خلال عام 2020 كانت قد بلغت 4,225% بينما بلغت أدنى نسبة لفجوة السيولة خلال العام 97%.

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

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

	2019	2020	
	83%	120%	المتوسط خلال السنة
	86%	135%	أعلى نسبة
	80%	85%	أقل نسبة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع لييرة سورية	بدون استحقاق لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة لييرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر لييرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر لييرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر لييرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر لييرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام لييرة سورية	2020 الموجودات
58,972,543,738	5,005,655,898	-	-	-	-	-	-	53,966,887,840	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	-	-	-	-	-	-	-	61,533,739,610	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	-	-	-	-	13,871,871,532	-	-	إيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,227,881,800	(502,967,156)	5,452,364,555	1,319,100,117	2,825,168,107	9,072,921,370	9,498,034,030	1,076,959,411	1,486,301,366	استثمارات في شركات حليفة موجودات ثابتة
463,849,957	463,849,957	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,500,112,998	3,500,112,998	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
86,520,288	86,520,288	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
678,223,966	-	678,223,966	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,301,455,391	2,174,431,638	38,135,820	72,137,669	91,535,628	168,208,683	236,268,473	452,902,505	67,834,975	مجموع الموجودات
10,329,889,652	10,329,889,652	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
182,966,088,932	21,057,493,275	6,168,724,341	1,391,237,786	2,916,703,735	9,241,130,053	9,734,302,503	15,401,733,448	117,054,763,791	ودائع المصارف ودائع العملاء تأمينات نقدية مخصصات متنوعة التزامات عقود الإيجار مطلوبات أخرى
829,041,586	-	-	-	-	682,463,040	-	-	146,578,546	مجموع المطلوبات
99,687,573,858	-	51,500,000	3,613,943,916	5,083,766,564	4,171,862,866	6,412,539,539	2,199,231,691	78,154,729,282	الصفافي
1,627,337,905	-	-	-	-	1,627,337,905	-	-	-	الصفافي التراكمي
4,997,457,840	4,997,457,840	-	-	-	-	-	-	-	
95,153,435	-	95,153,435	-	-	-	-	-	-	
3,192,360,153	-	178,483	51,111,182	91,533,951	99,478,390	177,978,935	33,998,834	2,738,080,378	
110,428,924,777	4,997,457,840	146,831,918	3,665,055,098	5,175,300,515	6,581,142,201	6,590,518,474	2,233,230,525	81,039,388,206	
72,537,164,155	16,060,035,435	6,021,892,423	(2,273,817,312)	(2,258,596,780)	2,659,987,852	3,143,784,029	13,168,502,923	36,015,375,585	
-	72,537,164,155	56,477,128,720	50,455,236,297	52,729,053,609	54,987,650,389	52,327,662,537	49,183,878,508	36,015,375,585	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع لييرة سورية	أكثر من خمس سنوات لييرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات لييرة سورية	لغاية سنة لييرة سورية	2020
3,466,064,858	-	-	3,466,064,858	السقوف غير المستغلة للتسهيلات المباشرة
817,129,927	-	-	817,129,927	السقوف غير المستغلة للتسهيلات غير المباشرة
34,915,027,511	-	-	34,915,027,511	كفالات نيابة عن البنوك
2,554,226,485	-	212,920,536	2,341,305,949	كفالات نيابة عن العملاء
15,120,000	-	-	15,120,000	عقود اجلة
41,767,568,781	-	212,920,536	41,554,648,245	المجموع

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

35.6 مخاطر التشغيل

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

هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

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

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

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

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

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

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

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

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

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

إدارة المخاطر التشغيلية

تتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال شقين من التقارير، الأول يشمل التقييم النوعي للمخاطر المعد لأي مقترح عمل (Business Proposal)، أو إجراء عمل موجود ضمن المصرف، والثاني يغطي الإبلاغ عن أحداث المخاطر التشغيلية. تقييم المخاطر ينطوي على تحديد وتقييم المخاطر لكل إجراء عمل موجود ضمن المصرف، إضافة إلى كل ما يتطلب إعداد مقترح عمل سواء كان لمنتج، إجراء، أو نظام جديد، أو لتغيير جذري في منتج أو إجراء قديم. يتبع تقييم المخاطر إعداد خطة عمل تهدف إلى الحد من المخاطر التي تم تحديدها في عملية التقييم بحيث تكون المخاطر المتبقية ضمن المستوى المقبول. إن عملية تقييم المخاطر المذكورة أعلاه تمثل نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر التشغيلية.

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

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 مخاطر الأعمال

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

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قام البنك بوضع خطة طوارئ تفصيلية لضمان استمرارية العمل في البنك ومواجهة حالات الطوارئ حيث تم، ولكل قسم من أقسام البنك، تحديد الأعمال الحيوية ذات الأهمية العالية وكافة المتطلبات الضرورية لاستمرار هذه الأعمال بدءاً بموقع العمل البديل، ومروراً بالموظفين، التجهيزات، البرامج، المعلومات، وسائط الاتصال وغيرها. ويقوم البنك وبشكل مستمر بمراجعة هذه الخطة للتأكد من جاهزيتها وكفايتها.

36. التحليل القطاعي

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

قطاع الأعمال:

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

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

36. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	2020 خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
58,978,008,911	16,345,420	53,122,005,222	2,954,008,072	2,885,650,197	إجمالي الدخل التشغيلي
(7,862,172,295)	-	(4,500,856,945)	(3,305,093,289)	(56,222,061)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
51,115,836,616	16,345,420	48,621,148,277	(351,085,217)	2,829,428,136	نتائج الأعمال
(3,989,689,510)	(3,989,689,510)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
47,126,147,106	(3,973,344,090)	48,621,148,277	(351,085,217)	2,829,428,136	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
62,064,209	62,064,209				حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(154,567,440)	(154,567,440)				مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
47,033,643,875					ربح السنة
					معلومات أخرى
176,082,639,656	-	145,512,496,927	27,992,724,121	2,577,418,608	موجودات القطاع
6,883,449,276	6,883,449,276	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
182,966,088,932	6,883,449,276	145,512,496,927	27,992,724,121	2,577,418,608	مجموع الموجودات
107,604,400,821	-	5,738,237,231	49,310,256,490	52,555,907,100	مطلوبات القطاع
2,824,523,956	2,824,523,956	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
110,428,924,777	2,824,523,956	5,738,237,231	49,310,256,490	52,555,907,100	مجموع المطلوبات
2,312,461,249	2,312,461,249				المصاريف الرأسمالية
325,789,768	325,789,768				الاستهلاكات والإطفاءات

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

36. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	2019 خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
5,055,161,495	73,212,374	502,970,036	4,337,166,775	141,812,310	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,198,642,239)	(81,259,228)	(2,383,124,373)	1,224,624,895	41,116,467	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,856,519,256	(8,046,854)	(1,880,154,337)	5,561,791,670	182,928,777	نتائج الأعمال
(2,463,111,863)	(2,463,111,863)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
1,393,407,393	(2,471,158,717)	(1,880,154,337)	5,561,791,670	182,928,777	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
11,216,885	11,216,885				حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(249,906,020)	(249,906,020)				مصروف ضريبة الدخل
(92,776,700)	(92,776,700)				مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
1,061,941,558					ربح السنة
					معلومات أخرى
88,586,395,170	-	55,147,112,103	31,978,468,623	1,460,814,444	موجودات القطاع
2,603,602,077	2,603,602,077	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
91,189,997,247	2,603,602,077	55,147,112,103	31,978,468,623	1,460,814,444	مجموع الموجودات
61,354,536,898	-	469,984,398	24,180,094,987	36,704,457,513	مطلوبات القطاع
4,331,940,069	4,331,940,069	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
65,686,476,967	4,331,940,069	469,984,398	24,180,094,987	36,704,457,513	مجموع المطلوبات
420,165,023	420,165,023				المصاريف الرأسمالية
243,419,621	243,419,621				الاستهلاكات والاطفاءات

36. التحليل القطاعي (تتمة)**معلومات التوزيع الجغرافي**

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

المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	2020
58,978,008,911	1,022,812,407	57,955,196,504	إجمالي الدخل التشغيلي
182,966,088,932	72,521,351,697	110,444,737,235	مجموع الموجودات
2,312,461,249	-	2,312,461,249	مصاريف رأسمالية
المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	2019
5,055,161,495	976,552,149	4,078,609,346	إجمالي الدخل التشغيلي
91,189,997,247	25,975,700,957	65,214,296,290	مجموع الموجودات
420,165,023	-	420,165,023	مصاريف رأسمالية

37. كفاية رأس المال

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

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

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتراكمة المحققة وصافي المساهمات في المؤسسات المالية. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2020 مبلغاً وقدره 71,985,664 ألف ليرة سورية بزيادة عن العام السابق 2019 بمقدار 187% ناتجة عن زيادة الأرباح المدورة غير المحققة. كما بلغت الأموال الخاصة المساندة مبلغاً وقدره 1,943,567 ألف ليرة سورية في نهاية عام 2020 مقابل مبلغاً وقدره 951,900 ألف ليرة سورية في نهاية عام 2019.

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

37. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2019	2020	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
6,120,000	6,120,000	الاحتياطي القانوني
989,398	989,398	الاحتياطي الخاص
899,398	899,398	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
22,013,809	74,289,657	الخسائر المتراكمة المحققة
(4,519,084)	(9,761,289)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
(401,786)	(463,850)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(9,088)	(86,520)	قيم وأصول متملكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسليها ضمن المهل القانونية المحددة
-	(1,130)	
25,092,647	71,985,664	
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
951,900	1,943,567	
26,044,547	73,929,231	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
76,151,988	155,485,339	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
7,517,666	15,717,587	مخاطر السوق
126,735	379,216	المخاطر التشغيلية
2,613,313	3,880,743	
86,409,702	175,462,885	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%30.14	%42.13	نسبة كفاية رأس المال (%)
%29.04	%41.03	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%98.39	%99.24	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 أب 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 تنقيتها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

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

38. إفصاحات الحوكمة

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

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

الحوكمة

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

دليل الحوكمة

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

القوانين المرعية

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

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

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

مجالات التطبيق

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

التزم بنك بيبيلوس سورية خلال عام 2020 بكافة بنود دليل الحوكمة الخاص به.

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

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2020
			الموجودات
58,972,543,738	5,005,655,898	53,966,887,840	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	-	61,533,739,610	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	13,871,871,532	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	4,949,397,399	25,278,484,401	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
463,849,957	463,849,957	-	استثمارات في شركات حليفة
3,500,112,998	3,500,112,998	-	موجودات ثابتة
86,520,288	86,520,288	-	موجودات غير ملموسة
678,223,966	678,223,966	-	حق استخدام الأصول
3,301,455,391	2,212,567,458	1,088,887,933	موجودات أخرى
10,329,889,652	10,329,889,652	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
182,966,088,932	27,226,217,616	155,739,871,316	مجموع الموجودات
			المطلوبات
829,041,586	-	829,041,586	ودائع المصارف
99,687,573,858	51,500,000	99,636,073,858	ودائع العملاء
1,627,337,905	-	1,627,337,905	تأمينات نقدية
4,997,457,840	4,997,457,840	-	مخصصات متنوعة
95,153,435	95,153,435	-	التزامات عقود الإيجار
3,192,360,153	178,483	3,192,181,670	مطلوبات أخرى
110,428,924,777	5,144,289,758	105,284,635,019	مجموع المطلوبات
72,537,164,155	22,081,927,858	50,455,236,297	الصافي

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2019 الموجودات
21,523,710,217	2,947,071,201	18,576,639,016	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	-	22,749,672,791	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	-	5,010,667,286	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	4,255,215,460	28,312,135,874	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	-	1,589,739,383	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
401,785,748	401,785,748	-	استثمارات في شركات حليفة
1,474,727,600	1,474,727,600	-	موجودات ثابتة
9,087,552	9,087,552	-	موجودات غير ملموسة
455,271,858	455,271,858	-	حق استخدام الأصول
1,680,693,121	289,117,170	1,391,575,951	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,189,997,247	13,559,566,946	77,630,430,301	مجموع الموجودات
			المطلوبات
469,799,665	-	469,799,665	ودائع المصارف
55,372,032,537	54,630,000	55,317,402,537	ودائع العملاء
5,184,340,354	-	5,184,340,354	تأمينات نقدية
83,268,761	-	83,268,761	مخصص ضريبة الدخل
1,656,536,008	1,656,536,008	-	مخصصات متنوعة
361,841,740	361,841,740	-	التزامات عقود الإيجار
2,558,657,902	401,305	2,558,256,597	مطلوبات أخرى
65,686,476,967	2,073,409,053	63,613,067,914	مجموع المطلوبات
25,503,520,280	11,486,157,893	14,017,362,387	الصافي

40. ارتباطات والتزامات انتمائية محتملة والاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19**40.1. ارتباطات والتزامات انتمائية محتملة**

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
		كفالات نيابة عن العملاء
260,706,737	110,995,000	- دفع
4,993,814,704	2,308,265,585	- حسن تنفيذ
693,982,255	134,965,900	- أخرى
5,948,503,696	2,554,226,485	
		كفالات نيابة عن البنوك
11,176,131,881	34,915,027,511	كفالات
6,535,180,763	3,466,064,858	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
2,578,713,786	817,129,927	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
9,113,894,549	4,283,194,785	
26,238,530,126	41,752,448,781	مجموع التسهيلات الانتمائية غير المباشرة
112,080,000	15,120,000	عقود أجلة
26,350,610,126	41,767,568,781	

40.2. الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتساعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية رأسماله البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائه. وعلاوة على ذلك، اتبع الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات البنك. تراقب إدارة البنك بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عملياته، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الانتمائية المتوقعة والعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.