

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية
31 كانون الأول 2016



شهادة محاسب قانوني

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

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م. ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

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

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات المدقق 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.

الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمر الهامة في التدقيق
مخصصات متنوعة	نظراً لطبيعة الأعمال البنكية يعتبر التقاضي شائع ويمكن أن يحدث في حال كان البنك مدعي أو مدعى عليه وذلك خلال الأنشطة الاعتيادية للبنك. لدى البنك سياسات وإجراءات للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية. إن تحديد النتائج المتوقعة وعدم التيقن حول الأحكام النهائية للقضايا المختلفة، وتحديد مبلغ التسوية، إن وجدت، وتكوين المخصصات المتعلقة بها، يخضع للحكم الشخصي ولذلك يعتبر أمراً مهماً في التدقيق (يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم 17).	تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة، بالإضافة إلى مراجعة تفصيلية للتقييم المعد من قبل الإدارة والمستند إلى الاستشارات القانونية الخارجية المتعلقة بهذه المطالبات. وكذلك التحقق من معقولية المخصصات المحتسبة وتقديرات الإدارة. كما قمنا بالأخذ بعين الاعتبار إفصاحات البنك المتعلقة بالمخصصات وأو الالتزامات الطارئة للمطالبات القضائية والتعاقبية الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات المتعلقة بتطبيق الاجتهاد في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة.
	إن الاعتراف والقياس للمخصصات المذكورة والإفصاحات المتعلقة بها تتطلب قدراً كبيراً من الاجتهاد.	



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

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية	إن تحديد مخصصات انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يخضع للحكم الشخصي بسبب استخدام الاجتهاد والتقدير من قبل الإدارة واستخدام طرق معقدة في الاحتساب. تقوم الإدارة بتحديد مخصصات الانخفاض في قيمة التسهيلات بناء على هذه التقديرات والاجتهادات ومتطلبات معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) والقوانين المعنية النافذة. وفقاً لذلك، فإن القروض والسلف قد تكون مدرجة بقيمة مختلفة عن قيمة المبالغ التقديرية الممكن استردادها. وبناء عليه، تم اعتبار تحديد انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية أمراً مهماً في التدقيق. تقدم الإفصاحات 6 و17 و35.2 حول البيانات المالية تفاصيل أكثر حول هذا الأمر.	تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين الإجراءات الأخرى، اختبار عينات من التسهيلات الائتمانية بناء على حكمنا، وتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على هذه التسهيلات. كما قمنا أيضاً بإجراءات تحليلية على المحفظة الائتمانية، ومراجعة احتساب المخصصات بناء على فرضيات الإدارة والقوانين، وقمنا بتقييم مدى كفاية هذه المخصصات. قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت خسائر انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية قد حددت بطريقة معقولة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية والقوانين النافذة. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالموافقة والتسجيل والمتابعة والتسوية للتسهيلات الائتمانية، وتلك المتعلقة باحتساب المخصصات الائتمانية، وكذلك تقييم مدى فعالية الإجراءات الهامة المتبعة في تحديد الانخفاض. قمنا أيضاً بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية وتقييم معقولية التقديرات والفرضيات المستخدمة من الإدارة. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات المقدمة من الإدارة في البيانات المالية تعكس بشكل كاف مدى تعرض البنك لمخاطر الائتمان.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2016، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفون 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.



(Handwritten signature in blue ink)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية تحددها 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، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم عرضه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

أمور أخرى

إن البيانات المالية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 31 آذار 2016.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

محمد زهير تيناوي

دمشق – الجمهورية العربية السورية
30 آذار 2017



بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
12,230,119,651	15,810,432,427	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,447,152,458	23,725,627,725	4	أرصدة لدى المصارف
-	14,603,673,666	5	ايداعات لدى المصارف
16,524,017,960	12,315,800,062	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,685,926,368	-	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
375,539,463	391,796,971	8	استثمارات في شركات حليفة
1,077,485,503	1,186,212,268	9	موجودات ثابتة
6,865,903	4,159,955	10	موجودات غير ملموسة
875,562,854	545,460,411	11	موجودات ضريبية مؤجلة
538,838,379	1,007,511,590	12	موجودات أخرى
2,927,329,089	4,382,960,675	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
73,688,837,628	73,973,635,750		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,077,970,207	5,624,139,263	14	ودائع المصارف
31,147,913,886	36,230,074,833	15	ودائع العملاء
1,401,740,116	1,498,587,329	16	تأمينات نقدية
3,354,004,297	8,257,511,971	17	مخصصات متنوعة
1,238,875,905	988,500,197	18	مطلوبات أخرى
59,220,504,411	52,598,813,593		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
93,013,352	93,013,352	20	احتياطي قانوني
3,013,352	3,013,352	20	احتياطي خاص
221,208,000	221,208,000	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
2,758,911	-	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(8,423,698,197)	(12,051,357,701)	23	الخسائر المتراكمة المحققة
16,452,037,799	26,988,945,154	23	الارباح المدورة غير المحققة
14,468,333,217	21,374,822,157		مجموع حقوق الملكية
73,688,837,628	73,973,635,750		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج بيطار
المدير المالي والإداري

جورج صفير
المدير العام

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	ايضاح	
2,970,966,054	2,740,262,917	24	الفوائد الدائنة
(1,720,461,111)	(1,395,937,541)	25	الفوائد المدينة
1,250,504,943	1,344,325,376		صافي الدخل من الفوائد
425,763,864	285,726,380	26	العمولات والرسوم الدائنة
(1,474,867)	(3,383,115)	26	العمولات والرسوم المدينة
424,288,997	282,343,265		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,674,793,940	1,626,668,641		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
272,258,914	107,476,688		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
7,938,147,422	10,536,907,355		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
2,433,103	554,978	27	ايرادات تشغيلية أخرى
9,887,633,379	12,271,607,662		إجمالي الدخل التشغيلي
(634,821,202)	(1,014,318,442)	28	نفقات الموظفين
(57,071,560)	(68,399,225)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,340,316)	(2,705,948)	10	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
983,045,729	768,961,182	29	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
(3,050,231,925)	(4,007,493,549)	17	مخصصات متنوعة
(455,732,139)	(730,563,053)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(3,218,151,413)	(5,054,519,035)		إجمالي المصاريف التشغيلية
6,669,481,966	7,217,088,627		الربح التشغيلي
24,101,933	28,757,508	8	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
6,693,583,899	7,245,846,135		الربح قبل الضريبة
(164,761,105)	(336,598,284)	11	مصروف ضريبة الدخل
6,528,822,794	6,909,247,851		ربح السنة
106.68	112.90	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	ايضاح	
6,528,822,794	6,909,247,851		ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقا الى بيان الدخل
2,046,485	(2,758,911)	22	المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
(37,218,632)	-	22	
6,493,650,647	6,906,488,940		الدخل الشامل للسنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية		
										2016	
الربح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	الربح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	الربح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الربح المدورة غير المحققة ليرة سورية
14,468,333,217	16,452,037,799	(8,423,698,197)	-	2,758,911	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني		
6,906,488,940	-	-	6,909,247,851	(2,758,911)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل		
-	10,536,907,355	(3,627,659,504)	(6,909,247,851)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة		
21,374,822,157	26,988,945,154	(12,051,357,701)	-	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول		
										2015	
7,974,682,570	8,513,890,377	(7,014,373,569)	-	37,931,058	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني		
6,493,650,647	-	-	6,528,822,794	(35,172,147)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل		
-	7,938,147,422	(1,409,324,628)	(6,528,822,794)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة		
14,468,333,217	16,452,037,799	(8,423,698,197)	-	2,758,911	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول		

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015	2016	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,693,583,899	7,245,846,135	
(24,101,933)	(28,757,508)	8
241,286,799	(57,550,874)	12
57,071,560	68,399,225	9
3,340,316	2,705,948	10
1,166,658	104,706	
(983,045,729)	(768,961,182)	29
3,050,231,925	4,007,493,549	17
(2,433,103)	(354,978)	27
9,037,100,392	10,468,925,021	
439,936,306	862,795,305	
-	(8,911,572)	
-	(15,284,416,823)	
(3,028,870,132)	4,938,946,441	
(100,508,412)	(437,429,461)	
(93,267,924)	1,000,000,000	
(764,859,129)	(370,659,318)	
(15,965,138,822)	(464,159,491)	
(78,565,862)	(278,392,811)	
(10,554,173,583)	426,697,291	
(97,069,537)	(495,841)	17
(10,651,243,120)	426,201,450	
1,683,250,000	1,678,250,000	
17,500,000	12,500,000	8
(160,889,295)	(177,506,012)	9
2,612,500	735,000	
1,542,473,205	1,513,978,988	
3,562,227,686	5,724,547,301	
(5,546,542,229)	7,664,727,739	
30,796,863,993	25,250,321,764	
25,250,321,764	32,915,049,503	32
2,898,134,824	2,811,067,918	
1,777,007,116	1,552,289,443	
17,500,000	12,500,000	8

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

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يقدم بنك بيبيلوس ش.م.ل الخدمات المذكورة أدناه لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م. بموجب اتفاقية الدعم الفني المبرمة بينهما على النحو التالي:

1. المساعدة في ممارسة الأعمال المصرفية.
2. المساعدة في كل ما يتعلق بتقييم المخاطر المصرفية والحد منها.
3. المساعدة التقنية والبشرية لاستحداث وإصدار منتجات مصرفية جديدة.
4. الدعم التقني والبشري لإدارة التدقيق الداخلي.
5. المساعدة في أعمال التنظيم الداخلي كتدريب الموظفين وانتداب الخبراء لمدة محدودة لا تتجاوز السنة شريطة خضوع ذلك للقوانين والأنظمة السورية النافذة.
6. المساعدة في تقديم أي استشارات أو خدمات أخرى على الا تخالف القوانين السورية وتعليمات مصرف سورية المركزي.

وذلك بموجب اتفاقية تقديم المساعدة الإدارية والتقنية الموقعة بينهما والمعمول بها منذ عام 2005 والتي تمت الموافقة على تجديدها من قبل الهيئة العامة للبنك المنعقدة بتاريخ 10 أيار 2016 لمدة سنة، ويتم العمل حالياً على استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الاتفاقية وفق القوانين والأنظمة النافذة.

يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير / المساهمة المغفلة (ش.م.م) 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 2016 بقرار مجلس الإدارة بالجلسة رقم 1 بتاريخ 24 شباط 2017 على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2016. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام 2016، إلا أنه ليس لها أثر هام على البيانات المالية السنوية للبنك. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"**
إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الأسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الأسعار على بياناتها المالية. وحيث أن البنك يقوم أصلاً بإعداد بياناته المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنه غير مرتبط بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا ينطبق على البنك.
- **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص**
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملزمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة التي تعد التقارير، تقع تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كلٍّ من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق على أساس مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك بسبب عدم وجود استحواذ على حصة في عملية مشتركة خلال السنة.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات**
توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تطبق هذه التعديلات على أساس مستقبلي. وليس لها أي أثر على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك موجوداته غير المتداولة.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة**
تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 الى 2014):

هذه التحسينات تتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
- ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:

- ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
 - ◀ إن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
 - ◀ إن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
 - ◀ إن الحصة من الدخل الشامل الآخر في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.
- علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك

- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية:

تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، ببقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على البنك باعتبار أن البنك لا يطبق استثناء التوحيد.

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

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

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

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقا للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:
تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها بأثر مستقبلي.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - مبادرة الإفصاح
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند تطبيق التعديلات للمرة الأولى، لا يطلب من المنشآت توفير معلومات مقارنة للفترات السابقة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات سينتج عنه تقديم إفصاح اضافي من قبل البنك.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة
توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، مما قد يؤدي الى حدوث اقتطاعات من استرداد الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقتطاع. علاوة على ذلك، فإن التعديلات توفر توجيهات حول كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.
يتوجب على المنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. ولكن عند التطبيق الأولي لهذه التعديلات، فإن التغيير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية لأقدم فترة مقارنة يتم الاعتراف به في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو في مكون آخر من مكونات حقوق الملكية، كما هو مناسب)، بدون توزيع التغيير بين الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الاعفاء يجب عليها الإفصاح عن ذلك.

إن هذه التعديلات نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. وفي حال طبقت المنشأة التعديلات لفترات سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم**
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ النسوية التزام ضريبية مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم الى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً الى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم اصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل.

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصوح عنها في البيانات المالية. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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 جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية في السنة المالية اللاحقة هي كما يلي:

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

ونظراً لعدم التيقن 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.

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملات الأجنبية

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

معلومات القطاع

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

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

§ تاريخ الاعتراف

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

§ القياس الأولي للأدوات المالية

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

§ أرباح أو خسائر اليوم الأول

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

§ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء:

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

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

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

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

§ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

§ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

§ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو
 - عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
 - تحتوي الأداة المالية مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.
- يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

§ الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

§ الأصول المالية

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

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

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

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

§ المطلوبات المالية

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

تحديد القيمة العادلة

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

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

§ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

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

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

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

§ القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

§ تقييم الضمانات

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

§ الضمانات المستملكة

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

التقاص

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

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

§ البنك كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

§ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

§ العمولات الدائنة

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.
- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.
- **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 وعمليات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

§ توزيعات الأرباح

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

§ صافي دخل المتاجرة

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الكفالات المالية

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

النقد وما في حكمه

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

الموجودات الثابتة

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

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

مباني	50 سنة
أجهزة كمبيوتر	5 سنوات
مفروشات	3 إلى 11 سنوات
معدات	5 إلى 34 سنة
تحسينات مباني	5 سنوات
سيارات	4 سنوات

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

- أنظمة الحاسوب والبرامج 1 إلى 5 سنوات

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك 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.

المخصصات

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

حسابات خارج بيان المركز المالي

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

الضرائب

§ الضريبة الحالية

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

§ ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العائد على الأسهم

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

تقارير القطاعات

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

محاسبة التحوط

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

الضمان المعاد حيازته

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

3. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
3,169,866,406	5,300,830,122	
6,570,499,752	8,303,743,288	
2,489,753,493	2,205,859,017	
12,230,119,651	15,810,432,427	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 2,205,859,017 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,489,753,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2016 حسابات جارية وتحت الطلب إيداع (ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
19,233,833,725	12,688,562,724	6,545,271,001	-
4,491,794,000	4,491,794,000	-	-
23,725,627,725	17,180,356,724	6,545,271,001	-
21,588,907,458	17,157,360,955	4,431,546,503	2015 حسابات جارية وتحت الطلب إيداع (ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
15,858,245,000	15,858,245,000	-	-
37,447,152,458	33,015,605,955	4,431,546,503	-

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 13,165,934,407 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 18,884,708,265 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 31,944,379 ليرة سورية مقابل 23,032,807 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

5. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2016 إيداع (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
14,603,673,666	14,103,673,666	500,000,000	-
14,603,673,666	14,103,673,666	500,000,000	-
-	-	-	2015 إيداع (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	-	-	-

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
		الشركات:
70,500,423	60,077,334	سندات محسومة (*)
7,132,885,935	4,752,868,552	حسابات جارية مدينة
23,191,009,989	24,055,171,515	قروض وسلف
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
1,059,810,611	1,169,377,299	قروض (**)
11,043,900	15,276,382	بطاقات الائتمان
31,465,250,858	30,052,771,082	المجموع
		ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(6,939,793,477)	(7,283,760,024)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(3,974,986,356)	(4,335,474,182)	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
(4,026,453,065)	(6,117,736,814)	
16,524,017,960	12,315,800,062	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) لا يوجد فوائد مقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 15,296,569 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 14,808,043 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 11,619,234,206 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 10,914,779,833 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 14,101,926,739 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 12,293,960,752 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، أي ما نسبته (46.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للسنة الحالية مقابل ما نسبته (39.07%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي لعام 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 47,190,820 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 224,811,530 كما في 31 كانون الأول 2015، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 56,446,770 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 112,409,561 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 حيث يتم ادراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح 17).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,984,189,925 ليرة سورية أي ما نسبته (33.36%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 8,267,507,687 ليرة سورية أي ما نسبته (30.13%) كما في 31 كانون الأول 2015.

لا توجد تسهيلات إنتمائية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2016 وفي 31 كانون الأول 2015.

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2016
10,914,779,833	209,184,988	10,705,594,845	الرصيد في 1 كانون الثاني
704,454,373	(114,048,937)	818,503,310	التغير خلال السنة
<u>11,619,234,206</u>	<u>95,136,051</u>	<u>11,524,098,155</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
6,939,793,477	198,351,115	6,741,442,362	الرصيد في 1 كانون الثاني
3,974,986,356	10,833,873	3,964,152,483	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<u>الإضافات</u>
372,123,212	-	372,123,212	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,652,984,218	-	1,652,984,218	فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً للديون غير المنتجة
(225,622,716)	-	(225,622,716)	فروقات قطع (على المخصص المقتطع جماعياً للديون المنتجة)
1,110,939,919	-	1,110,939,919	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
(9,908,738)	-	(9,908,738)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
			<u>الاسترداد</u>
(1,671,232,145)	(112,167,139)	(1,559,065,006)	إسترداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
(524,829,377)	(1,881,798)	(522,947,579)	إسترداد مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
			<u>الرصيد في 31 كانون الأول</u>
7,283,760,024	86,183,976	7,197,576,048	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
4,335,474,182	8,952,075	4,326,522,107	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>11,619,234,206</u>	<u>95,136,051</u>	<u>11,524,098,155</u>	مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 696,410,161 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الانتمائية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وبلغت المخصصات الاضافية الناتجة عن اختبارات الجهد مبلغاً قدره 231,741,636 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,612,447,198 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2015
10,750,586,045	235,896,635	10,514,689,410	الرصيد في 1 كانون الثاني
164,193,788	(26,711,647)	190,905,435	التغير خلال السنة
<u>10,914,779,833</u>	<u>209,184,988</u>	<u>10,705,594,845</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
6,777,150,606	199,454,676	6,577,695,930	الرصيد في 1 كانون الثاني
3,973,435,439	36,441,959	3,936,993,480	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغير خلال السنة
1,139,218,489	59,869,152	1,079,349,337	الإضافات
1,739,569,838	-	1,739,569,838	المخصص المقطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
107,425,993	-	107,425,993	فروقات قطع (على المخصص المقطع افرادياً للديون غير المنتجة)
(637,044,925)	(60,972,713)	(576,072,212)	فروقات قطع (على المخصص المقطع جماعياً للديون المنتجة) المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(2,079,100,531)	-	(2,079,100,531)	الاسترداد
(105,875,076)	(25,608,086)	(80,266,990)	إسترداد مخصص إنخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			إسترداد مخصص إنخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
6,939,793,477	198,351,115	6,741,442,362	الرصيد في 31 كانون الأول
3,974,986,356	10,833,873	3,964,152,483	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>10,914,779,833</u>	<u>209,184,988</u>	<u>10,705,594,845</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
3,075,935,162	4,026,453,065	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,979,103,704	2,711,727,467	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(382,118,547)	(620,509,047)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
15,261	65,329	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
(646,482,515)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
<u>4,026,453,065</u>	<u>6,117,736,814</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية		
		موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية (*)	
		سندات دين:	
1,685,926,368	-	مصارف خارجية (*)	
<hr/>	<hr/>		
1,685,926,368	-	تحليل السندات والأذونات ذات عائد ثابت	
<hr/>	<hr/>		
		(*) تستحق هذه الإستثمارات خلال الفترات التالية:	
القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق	سعر الفائدة %
2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية		
1,685,926,368	-	2016	%4.88
<hr/>	<hr/>		

(*) استحق سند LLOYDS TSB بتاريخ 21 كانون الثاني 2016 بقيمة اسمية 5,000,000 دولار أمريكي.

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة		نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
2015	2016			
375,539,463	391,796,971	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 وأي أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري علماً ان نسبة حقوق التصويت تبلغ 20%. علماً أن أسهم شركة أدونيس للتأمين – سورية/ أدير غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
368,937,530	375,539,463	في 1 كانون الثاني
30,369,558	35,221,368	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(6,267,625)	(6,463,860)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(17,500,000)	(12,500,000)	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
375,539,463	391,796,971	الرصيد في نهاية السنة

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
377,773,299	409,276,944	مجموع الموجودات
(74,629,348)	(89,875,494)	مجموع المطلوبات
303,143,951	319,401,450	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,862,590	46,697,524	إيرادات تشغيلية للسنة
24,101,933	28,757,508	ربح السنة

9. موجودات ثابتة

التكلفة	المباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
كما في 1 كانون الثاني 2016	709,139,746	303,052,968	243,841,025	19,027,481	498,066,285	1,773,127,505	
الإضافات	-	56,803,442	-	22,716,000	18,622,724	98,142,166	
تحويلات	-	31,924,750	-	-	6,595,370	38,520,120	
الاستبعادات	-	(3,898,186)	-	-	(399,950)	(4,298,136)	
كما في 31 كانون الأول 2016	709,139,746	387,882,974	243,841,025	41,743,481	522,884,429	1,905,491,655	
الاستهلاك المتراكم							
كما في 1 كانون الثاني 2016	124,107,130	181,725,860	-	19,027,481	437,538,486	762,398,957	
الإضافات	14,182,795	32,499,414	-	387,910	21,329,106	68,399,225	
الاستبعادات	-	(3,518,164)	-	-	(399,950)	(3,918,114)	
كما في 31 كانون الأول 2016	138,289,925	210,707,110	-	19,415,391	458,467,642	826,880,068	
المشاريع قيد التنفيذ							
كما في 1 كانون الثاني 2016	5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	
كما في 31 كانون الأول 2016	5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة							
كما في 1 كانون الثاني 2016	-	9,181,000	-	-	52,047,944	61,228,944	
الإضافات	-	31,829,750	-	-	47,534,096	79,363,846	
تحويلات	-	(31,924,750)	-	-	(6,595,370)	(38,520,120)	
كما في 31 كانون الأول 2016	-	9,086,000	-	-	92,986,670	102,072,670	
صافي القيمة الدفترية							
كما في 31 كانون الأول 2016	576,377,832	186,261,864	243,841,025	22,328,090	157,403,457	1,186,212,268	

9. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	التكلفة
1,644,669,476	455,299,664	19,027,481	243,841,025	217,361,560	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني 2015
133,405,484	42,766,621	-	-	90,638,863	-	الإضافات
144,000	-	-	-	144,000	-	تحويلات
(5,091,455)	-	-	-	(5,091,455)	-	الاستبعادات
<u>1,773,127,505</u>	<u>498,066,285</u>	<u>19,027,481</u>	<u>243,841,025</u>	<u>303,052,968</u>	<u>709,139,746</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
710,239,455	417,583,061	18,911,015	-	163,821,044	109,924,335	الإستهلاك المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2015
57,071,560	19,955,425	116,466	-	22,816,874	14,182,795	الإضافات
(4,912,058)	-	-	-	(4,912,058)	-	الاستبعادات
<u>762,398,957</u>	<u>437,538,486</u>	<u>19,027,481</u>	<u>-</u>	<u>181,725,860</u>	<u>124,107,130</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ كما في 1 كانون الثاني 2015
<u>5,528,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,528,011</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
33,889,133	33,650,133	-	-	239,000	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة كما في 1 كانون الثاني 2015
27,483,811	18,397,811	-	-	9,086,000	-	الإضافات
(144,000)	-	-	-	(144,000)	-	التحويلات
<u>61,228,944</u>	<u>52,047,944</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,181,000</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
<u>1,077,485,503</u>	<u>112,575,743</u>	<u>-</u>	<u>243,841,025</u>	<u>130,508,108</u>	<u>590,560,627</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

9. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 580,822,027 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ قدره 518,977,694 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

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

وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر، باستثناء فرع حمص، وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية. علماً أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين 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:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
101,088,913	99,580,113	حمص
4,160,096	2,486,297	حوش بلاس
105,249,009	102,066,410	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

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	التكلفة
31,821,922	31,821,922	كما في 1 كانون الثاني الإضافات
-	-	
31,821,922	31,821,922	كما في 31 كانون الأول
		الإطفاء المتراكم
21,615,703	24,956,019	كما في 1 كانون الثاني
3,340,316	2,705,948	الإضافات
24,956,019	27,661,967	كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية
6,865,903	4,159,955	كما في 31 كانون الأول

11. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة
875,562,854	545,460,411	(330,102,443)

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
995,106,979	875,562,854	الرصيد في 1 كانون الثاني
(119,544,125)	(330,102,443)	المقطع خلال السنة
875,562,854	545,460,411	الرصيد في 31 كانون الأول

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,693,583,899	7,245,846,135	الربح قبل الضريبة
14,182,795	14,182,795	يضاف: استهلاك المباني
1,842,019,409	4,010,993,549	مخصصات متنوعة
(109,254,300)	618,958,106	مصروف (استرداد) المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(7,938,147,422)	(10,536,907,355)	ينزل: أرباح غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
300,000	(3,500,000)	(استرداد) مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
(24,101,933)	(28,757,508)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التاجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
478,176,498	1,320,409,772	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
119,544,125	330,102,443	مصروف ضريبة الدخل
45,216,980	6,495,841	ضريبة الدخل عن أعوام سابقة (إيضاح 17)
164,761,105	336,598,284	مصروف ضريبة الدخل عن السنة

قررت إدارة البنك خلال عام 2014 التوقف بشكل مؤقت عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة، كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية. تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة.
تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2015 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

11. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

- عام 2005: كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.
- عام 2006: كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير. قام البنك بالاستفادة من الخصم، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية خلال عام 2014، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/232 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 حيث تم تثبيت التكاليف ورد اعتراض البنك. وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 266 بتاريخ 11 كانون الثاني 2017 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- عام 2008: كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/233 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 وتم تكليف البنك بمبلغ 495,841 ليرة سورية وفق اخبار رقم 3510 بتاريخ 22 أيلول 2016 وتم دفع المبلغ خلال عام 2017 وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 267 تاريخ 11 كانون الثاني 2017 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية..
- عام 2009: كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعترض البنك إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 14,569,985 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015 ، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2010: كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 11,196,268 ليرة سورية خلال شهر آذار 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2011: كلف البنك بدفع مبلغ 99,399,491 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 71,303,284 ليرة سورية خلال شهر نيسان 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- كما تم خلال عام 2016 تكليف البنك بدفع مبلغ 277,864 عبارة عن ضريبة غير مقيم لخدمات مقدمة خلال عام 2011.
- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر القرار حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- صدر قرار من وزارة المالية رقم 3/1529/ت.ع تاريخ 19 تشرين الأول 2016 يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطوعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 و2014 و2015 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

11. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الإجمالي ليرة سورية	توزيع اطفاء الموجودات الضريبية مؤجلة ليرة سورية	مصرف ضريبة الدخل ليرة سورية	موجودات ضريبية مؤجلة ليرة سورية
-	330,102,443	(330,102,443)	- 2016
-	119,544,125	(119,544,125)	- 2015
-	372,583,284	(372,583,284)	- 2014
545,460,411	(329,681,883)	-	875,142,294 2013
-	(492,547,969)	-	492,547,969 2012
545,460,411	-	(822,229,852)	1,367,690,263

12. موجودات أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
236,002,134	187,404,931	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,508,406	15,771,024	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
36,470,416	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
55,474,167	145,874,156	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
106,963,308	125,268,952	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
1,319,269	1,333,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
-	12,284,235	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (***)
9,455,034	17,557,449	قرطاسية ومطبوعات
15,610,325	19,965,725	تقاص بطاقات صراف آلي
71,949,974	52,058,717	تأمينات قابلة للإسترداد
2,077,162	3,349,107	أرصدة متبادلة بين الفروع
326,122	-	أرصدة معلقة تحت التسوية (****)
1,595,302	17,702,547	طوابع
-	284,402,560	شيكات المقاصة
86,760	85,518	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
538,838,379	1,007,511,590	

(*) 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.

(**) خلال عام 2014 قام البنك باستملاك عقار استيفاء لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء. بتاريخ 13 تشرين الثاني قام البنك ببيع العقار تماشياً مع أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 لعام 2002 حيث سيتم نقل ملكية العقار عند استكمال جميع الإجراءات القانونية.

12. موجودات أخرى (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة.

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,319,269	1,319,269	الرصيد في بداية السنة
-	14,000	الإضافات / مصاريف قانونية
1,319,269	1,333,269	الرصيد في نهاية السنة

(***) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 كانون الأول 2016 ربح يبلغ 12,284,235 ليرة سورية. بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2015 خسارة بمبلغ 45,266,639 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

أجال القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	12,284,235	-	12,284,235	2016 عقود مقايضة عملات
-	12,284,235			
-	(45,266,639)	(45,266,639)	-	2015 عقود مقايضة عملات
-	(45,266,639)			

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

2016					
الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدينة/بانك	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2017	42,500,000 يورو	مدين	12,205,143
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2017	1,125,090 ريال سعودي	مدين	79,092
					12,284,235

2015					
الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدينة/بانك	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	يورو	04 كانون الثاني 2016	4,243,200 دولار أمريكي	دائن	(45,266,639)
					(45,266,639)

(****) يمثل المبلغ أرصدة مدينة معلقة ناتجة عن عمليات النظام المصرفي لدى البنك وقد تم تصفيتنا خلال الربع الأول من عام 2016.

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:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
2,710,689,089	4,166,320,675	أرصدة بالدولار الأمريكي
2,927,329,089	4,382,960,675	

14. ودائع المصارف

2016			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,633,207,253	45,086,670	2,588,120,583	حسابات جارية
2,750,000,000	-	2,750,000,000	ودائع لأجل
240,932,010	240,932,010	-	تأمينات كفالات تجارية
5,624,139,263	286,018,680	5,338,120,583	المجموع
2015			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
483,351,545	25,389,736	457,961,809	حسابات جارية
21,430,812,500	13,530,812,500	7,900,000,000	ودائع لأجل
163,806,162	163,806,162	-	تأمينات كفالات تجارية
22,077,970,207	13,720,008,398	8,357,961,809	المجموع

تتضمن ودائع المصارف كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 4,383,207,253 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل، مقابل مبلغ 21,914,164,045 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

15. ودائع العملاء

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
16,183,893,082	21,636,964,762	حسابات جارية وتحت الطلب
14,926,941,481	14,550,896,348	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
37,079,323	42,213,723	ودائع مجمدة
31,147,913,886	36,230,074,833	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 18,617,889,960 ليرة سورية أي ما نسبته 51.39% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 14,193,707,501 ليرة سورية أي ما نسبته 45.57% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 88,299,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.24% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016 مقابل 70,636,113 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015. بلغت الحسابات المجمدة 42,213,723 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016، مقابل 37,079,323 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

16. تأمينات نقدية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
600,063,776	143,339,957	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
801,676,340	1,355,247,372	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,401,740,116	1,498,587,329	

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

17. مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول	المستخدم من المخصص خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني	2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مؤونة مركز القطع التشغيلي
2,800,000	-	-	(3,500,000)	-	6,300,000	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة
6,000,000	-	-	-	6,000,000	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
8,192,265,201	-	945,976,916	-	4,010,993,549	3,235,294,736	
8,201,065,201	-	945,976,916	(3,500,000)	4,016,993,549	3,241,594,736	
23,595,410	-	-	(88,810,355)	-	112,405,765	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة
32,851,360	-	-	-	32,847,564	3,796	مخصص إنخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة
8,257,511,971	-	945,976,916	(92,310,355)	4,049,841,113	3,354,004,297	مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

الرصيد في 31 كانون الأول	المستخدم من المخصص خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مؤونة مركز القطع التشغيلي
6,300,000	-	-	-	300,000	6,000,000	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	(97,069,537)	-	(7,086,264)	52,303,244	51,852,557	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
3,235,294,736	-	185,362,811	-	3,049,931,925	-	
3,241,594,736	(97,069,537)	185,362,811	(7,086,264)	3,102,535,169	57,852,557	
112,405,765	-	-	-	66,090,613	46,315,152	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة
3,796	-	-	(3,379,224)	-	3,383,020	مخصص إنخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة
3,354,004,297	(97,069,537)	185,362,811	(10,465,488)	3,168,625,782	107,550,729	مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك (إيضاح 40.3) ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والتفقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ أيضاً "مخصص لقاء كفالات معطاة لمصارف خارجية".

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

18. مطلوبات أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
419,394,648	223,047,726	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
31,036,986	14,118,459	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – مصارف
193,242	215,160	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
185,167,372	188,829,685	شيكات مصدقة
260,464,061	235,172,990	شيكات مصرفية
87,076,425	176,471,649	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
74,408,829	105,606,176	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
16,267,752	2,360,581	إيرادات مقبوضة مقدماً
117,997,534	31,778,464	حوالات العملاء الواردة
398,000	392,398	أرباح موزعة غير مقبوضة
45,266,639	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (ايضاحي 12, 34)
1,204,417	10,506,909	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,238,875,905	988,500,197	

19. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

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

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

19. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

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

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

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

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

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم 309/ل.أ القاضي بالسماح لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م باستكمال ترميم مركز القطع البنوي بما لا يتجاوز مبلغ 2 مليون دولار أمريكي، حيث قام البنك بتاريخ 15 آذار 2016 بتحويل مبلغ 2 مليون دولار أمريكي إلى القطع البنوي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية:

الرصيد في مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016	المحول من الدولار الامريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2016
الدولار الامريكي	45,810,938	-	2,000,000	47,810,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	-	42,021,500

19. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015	المحول من الدولار الأمريكي الى الدرهم الاماراتي	الرصيد في 31 كانون الأول 2015
الدولار الأمريكي	57,260,938	(11,450,000)	45,810,938
الدرهم الاماراتي	-	42,021,500	42,021,500

20. الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي القانوني:

2016 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	الربح قبل الضريبة ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة
7,245,846,135	6,693,583,899	
(10,536,907,355)	(7,938,147,422)	
(3,291,061,220)	(1,244,563,523)	
-	-	إحتياطي قانوني 10 %

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

- الاحتياطي الخاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الخاص:

2016 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	الربح قبل الضريبة ينزل أرباح فروقات القطع غير المحققة
7,245,846,135	6,693,583,899	
(10,536,907,355)	(7,938,147,422)	
(3,291,061,220)	(1,244,563,523)	
-	-	إحتياطي خاص 10 %

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

21. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالآتي:

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و 19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 221,208,000 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1145/م/ن/ب/4) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بقي رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

22. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

ان الحركة على حساب التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع هي كما يلي:

موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات		
2016	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,758,911	37,931,058	الرصيد في 1 كانون الثاني
(2,758,911)	2,046,485	المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(37,218,632)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
-	2,758,911	الرصيد في 31 كانون الأول

23. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

24. الفوائد الدائنة

2015 لييرة سورية	2016 لييرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>الشركات</u>
943,895,856	744,711,502	حسابات جارية مدينة
1,790,595,512	1,771,484,521	قروض وسلف
4,284,437	591,266	سندات محسومة
		<u>تجزئة</u>
155,025,067	135,180,069	قروض وسلف
1,991,342	2,492,397	بطاقات الائتمان
4,785,435	81,168,881	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
70,388,405	4,634,281	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>2,970,966,054</u>	<u>2,740,262,917</u>	

25. الفوائد المدينة

2015 لييرة سورية	2016 لييرة سورية	
344,704,297	334,432,669	ودائع المصارف
28,251,622	56,891,629	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
		ودائع العملاء
20,179,992	25,310,411	حسابات جارية
1,323,603,210	976,970,494	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,721,990	2,332,338	تأمينات نقدية
<u>1,720,461,111</u>	<u>1,395,937,541</u>	

26. صافي الدخل من العمولات والرسوم

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
1,783,825	6,707,561	<u>العمولات والرسوم الدائنة</u>
136,420,817	134,366,017	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
287,559,222	144,652,802	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
		عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
425,763,864	285,726,380	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
(1,234,031)	(3,294,415)	<u>العمولات والرسوم المدينة</u>
(240,836)	(88,700)	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
		عمولات ورسوم حوالات
(1,474,867)	(3,383,115)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
424,288,997	282,343,265	صافي الدخل من العمولات والرسوم

27. إيرادات تشغيلية أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
2,433,103	354,978	إيرادات بيع موجودات ثابتة
-	200,000	إيرادات أخرى
2,433,103	554,978	

28. نفقات الموظفين

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
324,384,552	507,581,185	رواتب وأجور
145,941,671	266,632,504	علاوات
80,301,358	115,750,723	منافع
40,621,556	59,032,562	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
20,635,922	27,697,755	تنقلات وسفر
9,592,853	16,943,230	مصاريف تدريب الموظفين
9,452,290	13,770,783	تأمين صحي
3,891,000	6,909,700	مصاريف تمثيل
634,821,202	1,014,318,442	

29. استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية

2016			
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
372,123,212	-	372,123,212	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
1,110,939,919	-	1,110,939,919	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(1,671,232,145)	(112,167,139)	(1,559,065,006)	إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(524,829,377)	(1,881,798)	(522,947,579)	إسترداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(712,998,391)	(114,048,937)	(598,949,454)	
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
(88,810,355)	-	(88,810,355)	إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
32,847,564	-	32,847,564	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(55,962,791)	-	(55,962,791)	
(768,961,182)	(114,048,937)	(654,912,245)	
2015			
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
1,139,218,489	59,869,152	1,079,349,337	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(2,079,100,531)	-	(2,079,100,531)	إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(105,875,076)	(25,608,086)	(80,266,990)	إسترداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(1,045,757,118)	34,261,066	(1,080,018,184)	
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
66,090,613	-	66,090,613	إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(3,379,224)	-	(3,379,224)	إسترداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
62,711,389	-	62,711,389	
(983,045,729)	34,261,066	(1,017,306,795)	

30. مصاريف تشغيلية أخرى

2015 لييرة سورية	2016 لييرة سورية	
101,635,334	164,929,931	صيانة
57,935,747	98,927,660	استشارات ورسوم قانونية
63,182,956	94,688,418	مصاريف تأمين
55,247,653	90,344,181	إيجارات
15,994,236	61,122,534	قرطاسية ومطبوعات
26,112,996	36,533,000	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
21,870,719	35,214,608	مصاريف أنظمة المعلومات
25,552,011	30,220,639	تنظيف وحراسة وخدمات
20,478,267	26,585,889	إشتراكات
14,804,784	21,125,650	المنافع
8,501,645	14,731,725	ضيافة
4,745,103	11,723,165	محروقات
6,670,086	11,039,818	إعلانات
8,024,550	7,723,770	رسوم وأعباء حكومية
4,260,629	7,362,152	مصاريف بطاقات الائتمان
5,425,869	5,564,083	مصاريف أعضاء مجلس ادارة (إيضاح رقم 33)
10,210,000	4,545,000	تبرعات
1,401,626	2,458,276	السويقت
1,893,681	1,313,616	مصاريف الربط الشبكي
1,784,247	4,408,938	أخرى
455,732,139	730,563,053	

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:

2015	2016	
6,528,822,794	6,909,247,851	صافي ربح السنة (لييرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
106.68	112.90	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (لييرة 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:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
9,740,366,158	13,604,573,410	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
37,424,119,651	23,693,683,346	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(21,914,164,045)	(4,383,207,253)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
25,250,321,764	32,915,049,503	

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

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.

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

2015	2016	نسبة الملكية
20%	20%	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)
375,539,463	391,796,971	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)
24,101,933	28,757,508	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية) (إيضاح 8)
17,500,000	12,500,000	

33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة سوريانا ليرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.م.) ليرة سورية	2016
12,657,112,048	-	-	-	-	-	29,765	12,657,082,283	بنود داخل بيان المركز المالي
(145,797,111)	(62,973,925)	(9,168,036)	(24,305,971)	(39,033,701)	(10,002,978)	-	(312,500)	حسابات جارية لدى
(604,412,755)	-	-	(604,412,755)	-	-	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(8,968,725)	-	-	(8,968,725)	-	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
12,284,235	-	-	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
90,584,695	-	9,071,596	81,513,099	-	-	-	12,284,235	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
								مصاريف مدفوعة مقدماً
								بنود خارج بيان المركز المالي
167,834,836	-	-	-	-	-	-	167,834,836	كفالات
23,155,311,162	-	-	-	-	-	-	23,155,311,162	عقود مقايضة
								عناصر بيان الدخل
20,936,842	75,778	298,436	357,260	-	155,204	-	20,050,164	فوائد وعمولات دائنة
(59,541,857)	-	-	(58,211,560)	-	(183,213)	-	(1,147,084)	فوائد وعمولات مدينة
(12,683,394)	-	-	(12,683,394)	-	-	-	-	نققات الموظفين - تأمين صحي
(5,564,083)	-	-	-	-	(5,564,083)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - أعضاء مجلس إدارة
(56,891,629)	-	-	-	-	-	-	(56,891,629)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(82,451,593)	-	(82,451,593)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(37,765,000)	-	-	(37,765,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(104,331,830)	-	-	(104,331,830)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

33. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

2015	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.م)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس اوروبا) الإدارة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	شركة أنير لبنان	شركات حليفة شركة أنير سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب	شركة سوريانا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي								
حسابات جارية لدى	4,302,978,622	20,237	-	-	-	-	-	4,302,998,859
حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات	13,566,995,000	-	-	-	-	-	-	13,566,995,000
حسابات جارية لأطراف ذات علاقة	-	-	(19,405,201)	(13,857,151)	(126,202,195)	(5,710,477)	(20,749,830)	(185,924,854)
حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب	(13,530,812,500)	-	-	-	(606,899,404)	-	-	(14,137,711,904)
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-	-	-	-	(5,516,170)	-	-	(5,516,170)
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات	(45,266,639)	-	-	-	-	-	-	(45,266,639)
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	-	-	57,149,541	25,706,293	-	82,855,834
بنود خارج بيان المركز المالي								
كفالات	119,840,946	-	-	-	-	-	-	119,840,946
عقود مقايضة	1,471,760,000	-	-	-	-	-	-	1,471,760,000
عناصر بيان الدخل								
فوائد وعمولات دائنة	3,274,583	-	25,422	-	552,309	52,103	19,949	3,924,366
فوائد وعمولات مدينة	(114,945)	(38,111)	(168,932)	(783,681)	(75,809,797)	-	-	(76,915,466)
نفقات الموظفين - تأمين صحي	-	-	-	-	(9,452,290)	-	-	(9,452,290)
مصاريف تشغيلية أخرى - أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(5,425,869)	-	-	-	-	(5,425,869)
مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة	(28,251,622)	-	-	-	-	-	-	(28,251,622)
مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة	-	-	-	-	-	(7,226,775)	-	(7,226,775)
مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات	-	-	-	-	(13,390,000)	-	-	(13,390,000)
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين	-	-	-	-	(62,802,539)	-	-	(62,802,539)

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل .
- قام بنك بيبيلوس ش.م.م خلال عام 2014 بشراء معظم الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية والتي تمثل نسبة 7.5% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.م لتصبح 59.87% من رأسمال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/م.و بتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 7 نيسان 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص-ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في السوق بتاريخ 23 تموز 2014. خلال عام 2015 تم نقل بقية الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية حيث أنها كانت ضمن فترة تجميد أسهم عضوية مجلس الإدارة.

33. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
93,613,057	161,211,132	رواتب ومكافآت
77,998,329	119,754,480	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>171,611,386</u>	<u>280,965,612</u>	

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.

2015			2016		
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الموجودات المالية
-	9,060,253,245	-	10,509,602,305	10,509,602,305	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	37,447,152,458	-	23,725,627,725	23,725,627,725	أرصدة لدى المصارف
-	-	(1,171,127)	14,602,502,539	14,603,673,666	إيداعات لدى المصارف
(23,701,988)	16,500,315,972	(9,186,204)	12,306,613,858	12,315,800,062	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	375,539,463	-	391,796,971	391,796,971	استثمارات في شركات حليفة
-	2,927,329,089	-	4,382,960,675	4,382,960,675	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	22,077,970,207	515,582	5,623,623,681	5,624,139,263	المطلوبات المالية
(7,170,302)	31,155,084,188	3,667,339	36,226,407,494	36,230,074,833	ودائع المصارف
-	1,401,740,116	-	1,498,587,329	1,498,587,329	ودائع العملاء
					تأمينات نقدية
(30,872,290)		(6,174,410)			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

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

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2015				2016				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,685,926,368	-	-	1,685,926,368	-	-	-	-	7 موجودات مالية متوفرة للبيع
1,685,926,368	-	-	1,685,926,368	-	-	-	-	

35. إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف. إن الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر الأعمال. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر. مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

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

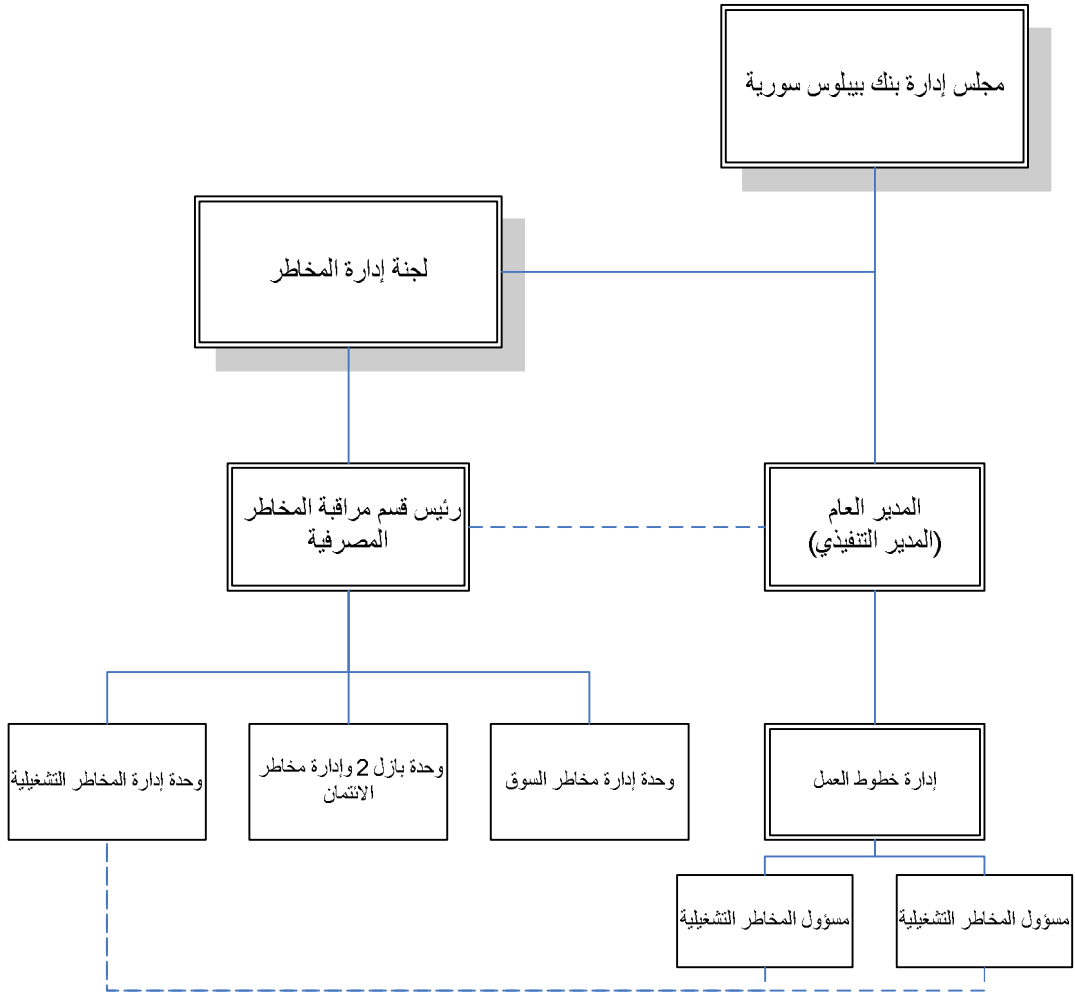
الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

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

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. اعتماد توزيع رأس المال الاقتصادي على وحدات وأقسام البنك حسب مستوى المخاطر المقبول.
 4. التأكد من أن البنك يمتلك الأنظمة المناسبة لإدارة ومراقبة المخاطر.
 5. مراقبة مخاطر البنك وتغييراتها.
 6. مراجعة جودة المحفظة الائتمانية للبنك.
 7. مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الامتثال المعدة من قبل وحدة الامتثال في البنك.

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

- إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

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

قسم إدارة المخاطر في البنك يتحمل مسؤولية إعداد وتحديث سياسات وإجراءات المخاطر ليتم اعتمادها من قبل اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالب و ثم مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر؛ ضمان الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالتنسيق مع التدقيق الداخلي؛ تطبيق توصيات اتفاقية بازل 2 في البنك؛ إعداد تقارير المخاطر الدورية ليتم رفعها للجنة إدارة المخاطر؛ ووضع وتطبيق مجموعة من مقاييس المخاطر والتقارير وكذلك حدود المخاطر لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة ومراقبة الامتثال لتلك الحدود. (تفاصيل الوجبات والمسؤوليات الموكلة لقسم إدارة المخاطر مذكورة أدناه تحت أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك).

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة واللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطالب يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغييرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

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

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.

35.2 مخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس مخاطر الائتمان ونظام التقارير

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

حدد البنك المركزي متطلباته ضمن قراراتين:

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

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

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

اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر الائتمان

يقوم البنك بتطبيق اختبارات الجهد بشكل دوري على محفظة البنك الائتمانية والاستفادة من نتائج هذه الاختبارات في تقييم مدى كفاية رأس مال البنك وحجم المخصصات العامة الإضافية اللازمة لتغطية الخسائر التي قد تنشأ من المحفظة الائتمانية في حال تحققت فرضيات اختبار الجهد المطبق.

تتلخص فرضيات اختبار الجهد بالتالي:

1. تسهيلات وقروض الشركات: يتم وضع تصنيف جديد لكافة العملاء يعادل التصنيف الأسوأ من بين: التصنيف الحالي للعميل، التصنيف بحسب عدد أيام التأخير بالدفع (كما تم تحديدها ضمن قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009)، وتصنيف قسم التسليفات التجارية المبني على معرفتهم بالعميل، وعليه يتم تكوين مخصصات للتسهيلات الممنوحة لهم حسب تعليمات قرارات البنك المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010 (باستثناء الديون التي تتطلب اهتمام خاص حيث يتم تشكيل مؤونة بنسبة 3% بدلاً من 2%).
2. قروض التجزئة والقروض السكنية: يتم افتراض تعثر نسبة معينة من القروض المنتجة وغير المنتجة وتكوين مخصصات مقابلها حسب تعليمات قرارات البنك المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010 (باستثناء الديون التي تتطلب اهتمام خاص حيث يتم تشكيل مؤونة بنسبة 3% بدلاً من 2%). تم تحديد نسب التعثر بناء على ضعف أسوأ نسب مسجلة خلال الأرباع الأربعة من العام 2013 وهو العام الذي تم خلاله تسجيل أعلى نسب تعثر ضمن محفظة قروض التجزئة والقروض السكنية.

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً على الديون غير المنتجة

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

المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة

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

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك وفقاً للمؤشرات الواردة في القرار 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته اللاحقة.

المخصص الجماعي على الديون المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي للديون المنتجة انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة بإعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي على الديون غير المنتجة لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة. يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الجماعي على الديون المنتجة (تتمة)

اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك جراء هذه العوامل.

تعتمد اختبارات الجهد على تطبيق سيناريوهات تفترض وقوع أحداث محتملة قد تؤثر على السوق بشكل عام أو مجموعة مترابطة من الزبائن ضمن قطاع محدد أو بزبائن محددة .

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات في نهاية عام 2016، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونات إضافية عن النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته اللاحقة بقيمة 3,612,447,198 ليرة سورية مقابل تشكيل مبلغ 3,315,097,679 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
9,060,253,245	10,509,602,305	بنود داخل بيان المركز المالي
37,447,152,458	23,725,627,725	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	14,603,673,666	أرصدة لدى المصارف
16,524,017,960	12,315,800,062	إيداعات لدى المصارف
65,062,506	64,162,810	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
766,757,133	725,759,123	للأفراد (التجزئة)
365,622,375	386,246,986	قروض عقارية
15,326,575,946	11,139,631,143	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,685,926,368	-	الشركات الكبرى
538,838,379	1,007,511,590	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,927,329,089	4,382,960,675	موجودات أخرى
68,183,517,499	66,545,176,023	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
125,289,406	-	بنود خارج بيان المركز المالي
3,203,278,336	4,000,679,040	اعتمادات استيراد
350,698,987	535,348,480	كفالات صادرة لزبائن
16,532,051,245	21,650,653,386	كفالات تعهدات تصدير الزبائن
2,314,315,346	3,381,989,052	كفالات صادرة لمصارف
22,525,633,320	29,568,669,958	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
90,709,150,819	96,113,845,981	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

2016	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	8,802	8,802
المجموع	60,488,416	595,398,267	167,443,931	11,815,017,083	12,638,347,697
منها غير مستحقة:	247,792	61,300,774	67,078,377	3,183,860,901	3,312,487,844
منها مستحقة (*):	60,736,208	656,699,041	234,522,308	14,998,886,786	15,950,844,343
لغاية 60 يوم	51,609,259	446,310,772	41,200,947	2,562,544,777	3,101,665,755
من 61 لغاية 90 يوم	9,126,949	210,388,269	193,321,361	12,436,342,009	12,849,178,588
من 91 يوم لغاية 179 يوم	9,083,481	197,686,396	167,541,072	12,174,856,494	12,549,167,443
غير عاملة:	43,468	1,030,341	-	260,942,535	262,016,344
دون المستوى	-	11,671,532	25,780,289	542,980	37,994,801
مشكوك فيها	289,207,509	178,010,923	669,963,366	12,964,744,941	14,101,926,739
هالكة (رديئة)	620,751	30,141,703	-	403,413	31,165,867
المجموع	82,198	4,091,882	-	134,611	4,308,691
يطرح: فوائد معلقة	288,504,560	143,777,338	669,963,366	12,964,206,917	14,066,452,181
يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	349,943,717	834,709,964	904,485,674	27,963,631,727	30,052,771,082
	(208,758,703)	(90,836,994)	(325,739,214)	(5,492,401,903)	(6,117,736,814)
	(77,022,204)	(18,113,847)	(192,499,474)	(11,331,598,681)	(11,619,234,206)
الصافي	64,162,810	725,759,123	386,246,986	11,139,631,143	12,315,800,062

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

2015	الأفراد لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) المجموع	- 51,873,671 1,246,097 53,119,768	352,731 626,763,313 54,816,417 681,932,461	33,944 176,424,246 16,020,328 192,478,518	62,046 13,947,934,229 4,295,763,084 18,243,759,359	448,721 14,802,995,459 4,367,845,926 19,171,290,106
منها غير مستحقة: منها مستحقة (*): لغاية 60 يوم من 61 لغاية 90 يوم من 91 يوم لغاية 179 يوم غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة) المجموع	52,561,061 558,707 - 36,139 522,568 193,257,875 1,732,187 1,552,465 189,973,223 246,377,643	653,552,892 28,379,569 - - 28,379,569 142,544,403 11,450,298 21,144,339 109,949,766 824,476,864	192,478,518 - - - - 639,018,514 - 34,666,593 604,351,921 831,497,032	17,096,419,140 1,147,340,219 906,981,918 7,949,397 232,408,904 11,319,139,960 92,765,779 518,933 11,225,855,248 29,562,899,319	17,995,011,611 1,176,278,495 906,981,918 7,985,536 261,311,041 12,293,960,752 105,948,264 57,882,330 12,130,130,158 31,465,250,858
يطرح: فوائد معلقة يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	(17,457,750) (169,158,936)	(17,693,679) (40,026,052)	(291,412,885) (174,461,771)	(3,699,888,751) (10,531,133,074)	(4,026,453,065) (10,914,779,833)
الصافي	59,760,957	766,757,133	365,622,376	15,331,877,494	16,524,017,960

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (حيث تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب4) بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1145/م/ن/ب1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي

المجموع ليرة سورية	المؤسسات			الأفراد ليرة سورية	2016
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
80,259,350	80,259,350	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,920,064,927	2,908,860,427	11,204,500	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,488,512,423	1,488,512,423	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	خاصاً")
-	-	-	-	-	المجموع
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	منها غير مستحقة:
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	منها مستحقة:
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
47,190,820	47,190,820	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
47,190,820	47,190,820	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,536,027,520	4,524,823,020	11,204,500	-	-	المجموع
(56,446,770)	(56,446,770)	-	-	-	يطرح : مخصص التنني
4,479,580,750	4,468,376,250	11,204,500	-	-	الصافي

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة			الأفراد ليرة سورية	2015
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
71,007,019	70,007,019	1,000,000	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,235,578,774	3,219,957,764	15,621,010	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
22,580,000	22,580,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
3,329,165,793	3,312,544,783	16,621,010	-	-	خاصاً")
3,329,165,793	3,312,544,783	16,621,010	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
224,811,530	224,811,530	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
224,811,530	224,811,530	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,553,977,323	3,537,356,313	16,621,010	-	-	المجموع
(112,409,561)	(112,409,561)	-	-	-	يطرح : مخصص التنني
3,441,567,762	3,424,946,752	16,621,010	-	-	الصافي

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي

					2016
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
8,802	8,802	-	-	-	ليون متدنية المخاطر
6,984,320,545	6,285,463,796	161,715,562	529,255,816	7,885,371	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما "خاصا") غير عاملة:
1,457,926,182	1,371,099,513	31,530,527	55,296,142	-	دون المستوى
2,374,095,512	2,096,893,932	198,481,299	72,926,072	5,794,209	مشكوك فيها
20,197,484	-	-	19,653,353	544,131	هالكة (رديئة)
2,899,728	15,088	-	2,868,750	15,890	المجموع
2,350,998,300	2,096,878,844	198,481,299	50,403,969	5,234,188	منها:
10,816,351,041	9,753,466,043	391,727,388	657,478,030	13,679,580	تأمينات نقدية
133,074,066	118,756,494	11,252,375	179,870	2,885,327	كفالات مصرفية مقبولة
93,385,454	93,385,454	-	-	-	عقارية
4,635,774,311	3,639,970,269	333,072,322	655,050,705	7,681,015	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
541,688	-	-	-	541,688	كفالات شخصية
5,953,575,522	5,901,353,826	47,402,691	2,247,455	2,571,550	المجموع
10,816,351,041	9,753,466,043	391,727,388	657,478,030	13,679,580	
					2015
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
448,721	62,046	33,944	352,731	-	ديون متدنية المخاطر
2,892,416,763	2,170,684,309	172,003,186	536,336,410	13,392,858	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما" خاصا") غير عاملة:
557,474,360	504,044,491	7,795,774	45,229,509	404,586	دون المستوى
1,534,799,059	1,143,696,764	278,479,837	98,618,666	14,003,792	مشكوك فيها
8,533,327	1,053,523	-	5,937,500	1,542,304	هالكة (رديئة)
48,164,712	-	34,666,593	12,581,579	916,540	المجموع
1,478,101,020	1,142,643,241	243,813,244	80,099,587	11,544,948	منها:
4,985,138,903	3,818,487,610	458,312,741	680,537,316	27,801,236	تأمينات نقدية
35,864,177	32,300,649	3,120,237	414,491	28,800	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
4,819,476,656	3,682,403,163	444,457,690	679,988,895	12,626,908	سيارات وأليات
13,109,191	-	-	-	13,109,191	كفالات شخصية
116,688,879	103,783,798	10,734,814	133,930	2,036,337	المجموع
4,985,138,903	3,818,487,610	458,312,741	680,537,316	27,801,236	

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة		الأفراد ليرة سورية	2016
		والتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
80,259,350	80,259,350	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,162,498,684	2,152,312,309	10,186,375	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
1,362,500	1,362,500	-	-	-	خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردية)
2,244,120,534	2,233,934,159	10,186,375			المجموع
					منها:
458,952,728	458,430,853	521,875	-	-	تأمينات نقدية
8,000,000	8,000,000	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
202,506,227	193,118,227	9,388,000	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,574,661,579	1,574,385,079	276,500	-	-	كفالات شخصية
2,244,120,534	2,233,934,159	10,186,375			المجموع

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة		الأفراد ليرة سورية	2015
		والتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
71,007,019	70,007,019	1,000,000	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,265,930,004	1,262,206,354	3,723,650	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
22,200,000	22,200,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
-	-	-	-	-	خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردية)
1,359,137,023	1,354,413,373	4,723,650			المجموع
					منها:
344,171,907	342,513,257	1,658,650	-	-	تأمينات نقدية
38,938,112	35,873,112	3,065,000	-	-	عقارية
976,027,004	976,027,004	-	-	-	كفالات شخصية
1,359,137,023	1,354,413,373	4,723,650			المجموع

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفنا كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 2,332,660,122 ليرة سورية (31 كانون الأول 2015: 1,784,290,907 ليرة سورية).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية المنتجة من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 105,271,624 ليرة سورية (31 كانون الأول 2015: 21,802,562 ليرة سورية).

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

2016	إيضاح	جيد لييرة سورية	عادي لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
	3	10,509,602,305	-	10,509,602,305
	4	31,450,676	23,694,177,049	23,725,627,725
	5	-	14,603,673,666	14,603,673,666
	13	4,382,960,675	-	4,382,960,675
		14,924,013,656	38,297,850,715	53,221,864,371

2015	إيضاح	جيد لييرة سورية	عادي لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
	3	9,060,253,245	-	9,060,253,245
	4	21,382,833	37,425,769,625	37,447,152,458
	7	1,685,926,368	-	1,685,926,368
	13	2,927,329,089	-	2,927,329,089
		13,694,891,535	37,425,769,625	51,120,661,160

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
			جيد
11,987,582,333	14,892,562,980	AAA	الدرجة الأولى (*)
-	31,450,676	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
1,707,309,202	-	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
13,694,891,535	14,924,013,656		
			عادي
19,555,514,904	7,045,271,001	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
-	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
17,869,993,859	31,252,579,714	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
260,862	-		غير مصنف
37,425,769,625	38,297,850,715		
51,120,661,160	53,221,864,371		

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

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

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

ضمن الموجودات المالية متوفرة للبيع		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية		
1,685,926,368	-	S&P	A
1,685,926,368	-		

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

2016	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
10,509,602,305	-	-	-	10,509,602,305	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	31,480,441	17,148,876,283	-	23,725,627,725	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	-	14,103,673,666	-	14,603,673,666	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	-	-	-	12,315,800,062	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
64,162,810	-	-	-	64,162,810	الأفراد
725,759,123	-	-	-	725,759,123	القروض العقارية
386,246,986	-	-	-	386,246,986	الشركات الصغيرة والمتوسطة
11,139,631,143	-	-	-	11,139,631,143	الشركات الكبرى
1,007,511,590	-	14,140,886	-	1,007,511,590	موجودات أخرى
4,382,960,675	-	-	-	4,382,960,675	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
66,545,176,023	31,480,441	31,266,690,835	-	66,545,176,023	المجموع
2015	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
9,060,253,245	-	-	-	9,060,253,245	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,447,152,458	6,774,981,214	26,240,624,741	-	37,447,152,458	أرصدة لدى المصارف
16,524,017,960	-	-	-	16,524,017,960	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
65,062,506	-	-	-	65,062,506	الأفراد
766,757,133	-	-	-	766,757,133	القروض العقارية
365,622,375	-	-	-	365,622,375	الشركات الصغيرة والمتوسطة
15,326,575,946	-	-	-	15,326,575,946	الشركات الكبرى
1,685,926,368	1,685,926,368	-	-	1,685,926,368	موجودات مالية متوفرة للبيع
538,838,379	36,470,416	10,726,947	-	538,838,379	موجودات أخرى
2,927,329,089	-	-	-	2,927,329,089	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,183,517,499	8,497,377,998	26,251,351,688	-	68,183,517,499	المجموع

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2016	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,509,602,305	-	-	-	-	-	-	10,509,602,305
أرصدة لدى المصارف	23,725,627,725	-	-	-	-	-	-	23,725,627,725
إيداعات لدى المصارف	14,603,673,666	-	-	-	-	-	-	14,603,673,666
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	3,342,295,879	5,786,753,804	809,713,309	1,328,877,570	1,048,159,500	-	12,315,800,062
موجودات أخرى	820,106,660	81,077,470	67,424,472	11,742,886	25,369,070	1,791,032	-	1,007,511,590
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية	4,382,960,675	-	-	-	-	-	-	4,382,960,675
المجموع	54,041,971,031	3,423,373,349	5,854,178,276	821,456,195	1,354,246,640	1,049,950,532	-	66,545,176,023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

2015	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	9,060,253,245	-	-	-	-	-	-	9,060,253,245
أرصدة لدى المصارف	37,447,152,458	-	-	-	-	-	-	37,447,152,458
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	4,315,948,229	9,796,653,802	300,189,461	478,290,823	1,632,935,645	-	16,524,017,960
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,685,926,368	-	-	-	-	-	-	1,685,926,368
موجودات أخرى	302,836,246	90,718,945	122,606,633	4,766,755	16,214,928	1,694,872	-	538,838,379
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,927,329,089	-	-	-	-	-	-	2,927,329,089
المجموع	51,423,497,406	4,406,667,174	9,919,260,435	304,956,216	494,505,751	1,634,630,517	-	68,183,517,499

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/مطالبات البنك، وتقييم سياسات إدارة السيولة في البنك بالإضافة إلى خطة الطوارئ الموضوعية لإدارة الزيادة الطارئة في احتياجات السيولة.

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

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

إن قسم إدارة المخاطر في البنك مسؤول عن ما يلي:

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

بالليرات السورية

2015			2016			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
181,707,741	242,276,988	12,113,849,414	(10,641,791)	(14,189,055)	(709,452,760)	دولار أميركي
253,724,383	338,299,178	16,914,958,877	373,288,045	497,717,393	24,885,869,641	يورو
(103,544)	(138,058)	(6,902,905)	(67,852)	(90,470)	(4,523,485)	جنيه استرليني
(36,559,235)	(48,745,646)	(2,437,282,323)	(69,202,451)	(92,269,935)	(4,613,496,746)	ليرة سورية
129,435	172,580	8,628,996	192,539	256,718	12,835,904	الفرنك السويسري
706,326	941,768	47,088,423	1,119,983	1,493,310	74,665,516	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2015			2016			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(181,707,741)	(242,276,988)	12,113,849,414	10,641,791	14,189,055	(709,452,760)	دولار أميركي
(253,724,383)	(338,299,178)	16,914,958,877	(373,288,045)	(497,717,393)	24,885,869,641	يورو
103,544	138,058	(6,902,905)	67,852	90,470	(4,523,485)	جنيه استرليني
36,559,235	48,745,646	(2,437,282,323)	69,202,451	92,269,935	(4,613,496,746)	ليرة سورية
(129,435)	(172,580)	8,628,996	(192,539)	(256,718)	12,835,904	الفرنك السويسري
(706,326)	(941,768)	47,088,423	(1,119,983)	(1,493,310)	74,665,516	الين الياباني

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع. مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة.

2015			2016			ليرة سورية العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
1,542,225,217	1,542,225,217	15,422,252,170	2,473,881,349	2,473,881,349	24,738,813,486	دولار أميركي (بنبوي)
20,348,604	27,131,472	271,314,719	(8,288,702)	(11,051,603)	(110,516,032)	دولار أميركي (تشغيلي)
275,891	275,891	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (التغير في القيمة العادلة)
385,127,048	385,127,048	3,851,270,475	591,956,871	591,956,871	5,919,568,705	درهم اماراتي (بنبوي)
20,146,320	26,861,760	268,617,603	1,664,496	2,219,328	22,193,282	يورو
2,609,837	3,479,782	34,797,822	3,143,022	4,190,696	41,906,960	جنيه استرليني
64,098	85,464	854,644	101,846	135,795	1,357,952	ين ياباني
(18,046,480)	(24,061,973)	(240,619,734)	7,195,832	9,594,443	95,944,427	العملات الأخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

2015			2016			ليرة سورية العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
(1,542,225,217)	(1,542,225,217)	15,422,252,170	(2,473,881,349)	(2,473,881,349)	24,738,813,486	دولار أميركي (بنبوي)
(20,348,604)	(27,131,472)	271,314,719	8,288,702	11,051,603	(110,516,032)	دولار أميركي (تشغيلي)
(275,891)	(275,891)	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (التغير في القيمة العادلة)
(385,127,048)	(385,127,048)	3,851,270,475	(591,956,871)	(591,956,871)	5,919,568,705	درهم اماراتي (بنبوي)
(20,146,320)	(26,861,760)	268,617,603	(1,664,496)	(2,219,328)	22,193,282	يورو
(2,609,837)	(3,479,782)	34,797,821	(3,143,022)	(4,190,696)	41,906,960	جنيه استرليني
(64,098)	(85,464)	854,645	(101,846)	(135,795)	1,357,952	ين ياباني
18,046,480	24,061,973	(240,619,734)	(7,195,832)	(9,594,443)	95,944,427	العملات الأخرى

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2016

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2016	دون الشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 ليرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 ليرة سورية	من سنة إلى سنتين ليرة سورية	من سنتين إلى 3 ليرة سورية	من 3 سنوات إلى 4 ليرة سورية	من 4 سنوات إلى 5 ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	بنود غير حساسة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	8,303,743,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,506,689,139	15,810,432,427
أرصدة لدى مصارف	19,201,889,346	4,491,794,000	31,944,379	-	-	-	-	-	-	-	-	23,725,627,725
إداعات لدى المصارف	8,691,873,666	2,705,900,000	3,205,900,000	-	-	-	-	-	-	-	-	14,603,673,666
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	6,168,567,134	4,409,322,824	3,905,146,650	699,325,072	380,847,834	234,915,126	88,708,517	34,635,208	20,831,010	8,544,969	(3,635,044,282)	12,315,800,062
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	391,796,971	391,796,971
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,186,212,268	1,186,212,268
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,159,955	4,159,955
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545,460,411	545,460,411
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,007,511,590	1,007,511,590
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,382,960,675	4,382,960,675
مجموع الموجودات	42,366,073,434	11,607,016,824	7,142,991,029	699,325,072	380,847,834	234,915,126	88,708,517	34,635,208	20,831,010	8,544,969	11,389,746,727	73,973,635,750
المطلوبات												
ودائع المصارف	2,633,207,253	2,750,000,000	240,932,010	-	-	-	-	-	-	-	-	5,624,139,263
ودائع العملاء	25,281,558,168	2,755,228,699	2,246,537,903	1,237,581,314	2,844,619,693	1,711,749,056	152,800,000	-	-	-	-	36,230,074,833
تأمينات نقدية	-	-	1,498,587,329	-	-	-	-	-	-	-	-	1,498,587,329
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,257,511,971	8,257,511,971
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	988,500,197	988,500,197
مجموع المطلوبات	27,914,765,421	5,505,228,699	3,986,057,242	1,237,581,314	2,844,619,693	1,711,749,056	152,800,000	-	-	-	9,246,012,168	52,598,813,593
فجوة إعادة تسعير الفائدة الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	14,451,308,013	6,101,788,125	3,156,933,787	(538,256,242)	(2,463,771,859)	(1,476,833,930)	(64,091,483)	34,635,208	20,831,010	8,544,969	2,143,734,559	21,374,822,157
	14,451,308,013	20,553,096,138	23,710,029,925	23,171,773,683	20,708,001,824	19,231,167,894	19,167,076,411	19,201,711,619	19,222,542,629	19,231,087,598	21,374,822,157	-

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2016

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

الموجودات	2015	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
	لييرة سورية	لييرة سورية	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	6,570,499,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,659,619,899	12,230,119,651
أرصدة لدى مصارف	37,424,119,651	-	23,032,807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,447,152,458
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	7,946,014,560	4,053,480,194	5,346,093,157	1,022,078,706	403,365,652	177,338,736	161,901,551	51,250,547	9,767,004	-	-	(2,647,272,147)	16,524,017,960
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,685,926,368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,685,926,368
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,539,463	375,539,463
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,077,485,503	1,077,485,503
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,865,903	6,865,903
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	538,838,379	538,838,379
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	875,562,854	875,562,854
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,927,329,089	2,927,329,089
مجموع الموجودات	53,626,560,331	4,053,480,194	5,369,125,964	1,022,078,706	403,365,652	177,338,736	161,901,551	51,250,547	9,767,004	-	-	8,813,968,943	73,688,837,628
المطلوبات													
ودائع المصارف	20,914,164,044	1,000,000,000	163,806,163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,077,970,207
ودائع العملاء	18,965,475,177	3,266,120,643	1,305,955,610	891,158,148	3,546,346,486	3,172,857,822	-	-	-	-	-	-	31,147,913,886
تأمينات نقدية	-	-	1,401,740,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,401,740,116
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,354,004,297	3,354,004,297
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,238,875,905	1,238,875,905
مجموع المطلوبات	39,879,639,221	4,266,120,643	2,871,501,889	891,158,148	3,546,346,486	3,172,857,822	-	-	-	-	-	4,592,880,202	59,220,504,411
فجوة إعادة تسعير الفائدة	13,746,921,110	(212,640,449)	2,497,624,075	130,920,558	(3,142,980,834)	(2,995,519,086)	161,901,551	51,250,547	9,767,004	-	-	4,221,088,741	14,468,333,217
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	13,746,921,110	13,534,280,661	16,031,904,736	16,162,825,294	13,019,844,460	10,024,325,374	10,186,226,925	10,237,477,472	10,247,244,476	10,247,244,476	10,247,244,476	14,468,333,217	-

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2016

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)
التركز في مخاطر العملات الأجنبية

2016

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						
الاجمالي	عملات أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
7,501,699,620	144,620,433	-	46,477,962	1,952,025,831	5,358,575,394	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,690,251,073	6,020,703,078	76,567,798	51,921,845	10,479,276,189	7,061,782,163	أرصدة لدى مصارف
14,103,673,666	-	-	-	14,103,673,666	-	إيداعات لدى المصارف
842,884,661	71,000,046	-	-	336,458,414	435,426,201	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
33,091,822	-	-	-	31,441,660	1,650,162	موجودات أخرى
4,166,320,675	-	-	-	-	4,166,320,675	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
50,337,921,517	6,236,323,557	76,567,798	98,399,807	26,902,875,760	17,023,754,595	مجموع الموجودات
						المطلوبات
306,032,695	-	-	-	300,866,115	5,166,580	ودائع المصارف
14,609,620,373	63,985,050	1,902,281	56,445,330	3,214,758,728	11,272,528,984	ودائع العملاء
1,136,124,954	1,664,213	73,307,565	-	341,278,601	719,874,575	تأمينات نقدية
3,357,629,708	-	-	-	-	3,357,629,708	مخصصات متنوعة
221,513,495	-	-	47,517	23,629,034	197,836,944	مطلوبات أخرى
19,630,921,225	65,649,263	75,209,846	56,492,847	3,880,532,478	15,553,036,791	مجموع المطلوبات
30,707,000,292	6,170,674,294	1,357,952	41,906,960	23,022,343,282	1,470,717,804	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
2,268,488	(155,161,162)	-	-	(23,000,150,000)	23,157,579,650	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						2015
الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	بين ياباني ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
						الموجودات
5,629,711,420	95,017,134	-	41,738,180	1,130,607,048	4,362,349,058	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,246,465,418	3,612,450,174	48,288,721	40,895,057	16,548,453,225	16,996,378,241	أرصدة لدى مصارف
(556,381,263)	46,193,650	-	-	513,235,878	(1,115,810,791)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,685,926,368	-	-	-	-	1,685,926,368	موجودات مالية متوفرة للبيع
49,082,954	1,508,406	-	-	1,057,092	46,517,456	موجودات أخرى
2,710,689,089	-	-	-	-	2,710,689,089	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>46,765,493,986</u>	<u>3,755,169,364</u>	<u>48,288,721</u>	<u>82,633,237</u>	<u>18,193,353,243</u>	<u>24,686,049,421</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات
13,739,511,294	101,002,500	-	-	13,635,147,317	3,361,477	ودائع المصارف
11,151,504,347	42,431,903	1,200,297	47,797,962	2,186,759,368	8,873,314,817	ودائع العملاء
1,002,004,053	1,084,220	46,233,779	-	752,354,263	202,331,791	تأمينات نقدية
1,122,036,591	-	-	-	-	1,122,036,591	مخصصات متنوعة
128,818,202	-	-	37,454	14,306,773	114,473,975	مطلوبات أخرى
<u>27,143,874,487</u>	<u>144,518,623</u>	<u>47,434,076</u>	<u>47,835,416</u>	<u>16,588,567,721</u>	<u>10,315,518,651</u>	مجموع المطلوبات
<u>19,621,619,499</u>	<u>3,610,650,741</u>	<u>854,645</u>	<u>34,797,821</u>	<u>1,604,785,522</u>	<u>14,370,530,770</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
<u>(10,372,888)</u>	-	-	-	<u>(1,336,167,918)</u>	<u>1,325,795,030</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 لإلتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل إستحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفوائد المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الإعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

35.5 مخاطر السيولة

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

يحتفظ 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 23.48% كما في 31 كانون الأول 2016 بينما بلغت 35.52% كما في 31 كانون الأول 2015.

يشار إلى أن أعلى نسبة لفجوة السيولة بكافة العملات الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر خلال عام 2016 كانت قد بلغت 114.18% بينما بلغت أدنى نسبة لفجوة السيولة خلال العام 18.72%.

كما يقوم البنك أيضا 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 والإلتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة بكافة العملات. تتكون الأموال الجاهزة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع المصارف وودائع العملاء والإلتزامات الأخرى.

2015

2016

70.32%

104%

المتوسط خلال السنة

82%

111%

أعلى نسبة

50%

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 بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2016

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	2016
									الموجودات
									نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,810,432,427	2,205,859,017	-	-	-	-	-	-	13,604,573,410	أرصدة لدى المصارف
23,725,627,725	-	-	-	-	31,944,379	4,491,794,000	-	19,201,889,346	إيداعات لدى المصارف
14,603,673,666	-	-	-	-	3,205,900,000	2,705,900,000	8,691,873,666	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
12,315,800,062	(3,635,044,282)	387,634,831	380,847,834	699,325,072	3,905,146,650	4,409,322,824	1,286,977,059	4,881,590,074	استثمارات في شركات حليفة
391,796,971	391,796,971	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,186,212,268	1,186,212,268	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,159,955	4,159,955	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
545,460,411	545,460,411	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,007,511,590	-	74,448,815	17,025,982	40,683,075	92,597,890	123,928,685	598,302,321	60,524,822	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,382,960,675	4,382,960,675	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
73,973,635,750	5,081,405,015	462,083,646	397,873,816	740,008,147	7,235,588,919	11,730,945,509	10,577,153,046	37,748,577,652	المطلوبات
									ودائع المصارف
5,624,139,263	-	-	-	-	240,932,010	2,750,000,000	-	2,633,207,253	ودائع العملاء
36,230,074,833	-	1,864,549,056	2,844,619,693	1,237,581,314	2,246,537,903	2,755,228,699	2,611,257,329	22,670,300,839	تأمينات نقدية
1,498,587,329	-	-	-	-	1,498,587,329	-	-	-	مخصصات متنوعة
8,257,511,971	8,257,511,971	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
988,500,197	-	22,429,071	21,743,230	21,309,490	51,348,054	77,632,555	785,215,684	8,822,113	مجموع المطلوبات
52,598,813,593	8,257,511,971	1,886,978,127	2,866,362,923	1,258,890,804	4,037,405,296	5,582,861,254	3,396,473,013	25,312,330,205	الصافي
21,374,822,157	(3,176,106,956)	(1,424,894,481)	(2,468,489,107)	(518,882,657)	3,198,183,623	6,148,084,255	7,180,680,033	12,436,247,447	الصافي التراكمي
-	21,374,822,157	24,550,929,114	25,975,823,595	28,444,312,702	28,963,195,358	25,765,011,735	19,616,927,480	12,436,247,447	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2016

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
									الموجودات
									نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,230,119,651	2,489,753,493	-	-	-	-	-	-	9,740,366,158	
37,447,152,458	-	-	-	-	23,032,807	-	15,858,245,000	21,565,874,651	أرصدة لدى مصارف
16,524,017,960	(2,647,272,147)	400,257,838	403,365,652	1,022,078,706	5,346,093,157	4,053,480,194	690,890,523	7,255,124,037	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,685,926,368	-	-	-	-	-	-	1,685,926,368	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
375,539,463	375,539,463	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
1,077,485,503	1,077,485,503	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
6,865,903	6,865,903	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
538,838,379	85,403,594	2,566,667	11,273,285	36,887,521	98,261,221	108,012,327	123,860,675	72,573,089	موجودات أخرى
875,562,854	-	875,562,854	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
									وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,927,329,089	2,927,329,089	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات المطلوبة
73,688,837,628	4,315,104,898	1,278,387,359	414,638,937	1,058,966,227	5,467,387,185	4,161,492,521	18,358,922,566	38,633,937,935	ودائع المصارف
22,077,970,207	-	-	-	-	163,806,163	1,000,000,000	18,930,812,500	1,983,351,544	ودائع العملاء
31,147,913,886	-	3,172,857,822	3,546,346,486	891,158,148	1,305,955,610	3,266,120,643	1,829,164,181	17,136,310,996	تأمينات نقدية
1,401,740,116	-	-	-	-	1,401,740,116	-	-	-	مخصصات متنوعة
3,354,004,297	3,354,004,297	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,238,875,905	-	119,374,717	161,950,235	19,496,775	29,658,349	79,356,123	810,479,611	18,560,095	مجموع المطلوبات الصافي
59,220,504,411	3,354,004,297	3,292,232,539	3,708,296,721	910,654,923	2,901,160,238	4,345,476,766	21,570,456,292	19,138,222,635	التركي
14,468,333,217	961,100,601	(2,013,845,180)	(3,293,657,784)	148,311,304	2,566,226,947	(183,984,245)	(3,211,533,726)	19,495,715,300	
-	14,468,333,217	13,507,232,616	15,521,077,796	18,814,735,580	18,666,424,276	16,100,197,329	16,284,181,574	19,495,715,300	

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2016	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
السقوف غير المستغلة المباشرة	2,571,869,966	727,682,484	82,436,602	3,381,989,052
السقوف غير المستغلة غير المباشرة	770,033,113	25,715,829	-	795,748,942
كفالات نيابة عن البنوك	21,568,484,365	82,169,021	-	21,650,653,386
كفالات نيابة عن العملاء	3,573,805,112	426,873,928	-	4,000,679,040
كفالات تعهدات تصدير للعملاء	535,348,480	-	-	535,348,480
عقود إيجارات تشغيلية	5,817,500	167,910,750	17,551,750	191,280,000
عقود اجلة	2,268,488	-	-	2,268,488
المجموع	29,027,627,024	1,430,352,012	99,988,352	30,557,967,388

2015	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
السقوف غير المستغلة المباشرة	2,135,522,031	176,856,228	1,937,087	2,314,315,346
السقوف غير المستغلة غير المباشرة	1,234,246,632	112,711,210	-	1,346,957,842
كفالات نيابة عن البنوك	15,764,680,133	767,371,112	-	16,532,051,245
كفالات نيابة عن العملاء	2,798,190,806	405,087,530	-	3,203,278,336
كفالات تعهدات تصدير للعملاء	350,698,987	-	-	350,698,987
عقود إيجارات تشغيلية	25,920,074	466,117,943	174,887,961	666,925,978
عقود اجلة	45,322,888	-	-	45,322,888
المجموع	22,354,581,551	1,928,144,023	176,825,048	24,459,550,622

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

إدارة المخاطر التشغيلية

تتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال شقين من التقارير، الأول يشمل التقييم النوعي للمخاطر المعد لأي مقترح عمل (Business Proposal)، والثاني يغطي الإبلاغ عن أحداث المخاطر التشغيلية.

تقييم المخاطر ينطوي على تحديد وتقييم المخاطر لكل ما يتطلب إعداد مقترح عمل سواء كان لمنتج، إجراء، أو نظام جديد، أو لتغيير جذري في منتج أو إجراء قديم. يتبع تقييم المخاطر إعداد خطة عمل تهدف إلى الحد من المخاطر التي تم تحديدها في عملية التقييم بحيث تكون المخاطر المتبقية ضمن المستوى المقبول.

إن عملية تقييم المخاطر المذكورة أعلاه تمثل نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر التشغيلية.

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

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

اختبارات الجهد

يقوم البنك بتطبيق اختبارات جهد للمخاطر التشغيلية من خلال افتراض سيناريوهات محدد لأحداث مخاطر تشغيلية وتقدير حجم الخسائر التي قد تنتج عن هذه الأحداث، ثم تقييم مدى كفاية رأس مال البنك في تغطية هذه الخسائر. أظهرت النتائج كفاية رأس مال المصرف في تغطية الخسائر الناتجة عن اختبارات الجهد المطبقة.

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 مخاطر الأعمال

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

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

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

كما قام المصرف بتنفيذ محاكاة لحالة طوارئ خلال شهري تموز وأب من العام 2015 لتقييم مدى كفاية خطط الطوارئ المعدة وجاهزية موظفي البنك للعمل من الموقع البديل وأظهرت نتائج هذه المحاكاة جاهزية البنك للتعامل مع حالات الطوارئ.

36. التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة 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

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2016

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
12,271,607,662	554,978	9,645,124,106	2,349,734,062	276,194,516	إجمالي الدخل التشغيلي
768,961,182	-	-	654,912,245	114,048,937	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
13,040,568,844	554,978	9,645,124,106	3,004,646,307	390,243,453	نتائج الأعمال
(5,823,480,217)	(5,823,480,217)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
7,217,088,627	(5,822,925,239)	9,645,124,106	3,004,646,307	390,243,453	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
28,757,508	28,757,508	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(336,598,284)	(336,598,284)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
6,909,247,851					ربح السنة
					معلومات أخرى
71,434,078,714	-	58,930,873,724	11,709,972,719	793,232,271	موجودات القطاع
2,539,557,036	2,539,557,036	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
73,973,635,750	2,539,557,036	58,930,873,724	11,709,972,719	793,232,271	مجموع الموجودات
43,590,182,770	-	5,638,257,721	16,479,921,195	21,472,003,854	مطلوبات القطاع
9,008,630,823	9,008,630,823	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
52,598,813,593	9,008,630,823	5,638,257,721	16,479,921,195	21,472,003,854	مجموع المطلوبات
177,506,012	177,506,012	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
71,105,173	71,105,173	-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات

36. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

2015

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
9,915,885,001	2,433,103	7,067,070,249	2,516,456,223	329,925,426	إجمالي الدخل التشغيلي
983,045,729	-	-	1,017,306,795	(34,261,066)	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
10,898,930,730	2,433,103	7,067,070,249	3,533,763,018	295,664,360	نتائج الأعمال
(4,229,448,764)	(4,229,448,764)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
6,669,481,966	(4,227,015,661)	7,067,070,249	3,533,763,018	295,664,360	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
24,101,933	24,101,933	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(164,761,105)	(164,761,105)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
6,528,822,794					ربح السنة
					معلومات أخرى
71,461,929,167	-	54,701,909,073	15,914,987,876	845,032,218	موجودات القطاع
2,226,908,461	2,226,908,461	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
73,688,837,628	2,226,908,461	54,701,909,073	15,914,987,876	845,032,218	مجموع الموجودات
55,078,249,085	-	22,109,007,194	15,274,871,722	17,694,370,169	مطلوبات القطاع
4,142,255,326	4,142,255,326	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
59,220,504,411	4,142,255,326	22,109,007,194	15,274,871,722	17,694,370,169	مجموع المطلوبات
160,889,295	160,889,295	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
60,411,876	60,411,876	-	-	-	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 إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

<u>2016</u>	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	12,249,201,953	22,405,709	12,271,607,662
مجموع الموجودات	42,663,736,778	31,309,898,972	73,973,635,750
مصاريف رأسمالية	177,506,012	-	177,506,012

<u>2015</u>	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	9,876,818,896	39,066,105	9,915,885,001
مجموع الموجودات	38,924,561,080	34,764,276,548	73,688,837,628
مصاريف رأسمالية	160,889,295	-	160,889,295

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 تواجه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المترجمة المحققة وصافي المساهمات في المؤسسات المالية. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2016 مبلغاً وقدره 20,757,754 ألف ليرة سورية بزيادة عن العام السابق 2015 بمقدار 49.75% ناتجة عن زيادة الأرباح المدورة غير المحققة، كما بلغت الأموال الخاصة المساندة في نهاية العام 2016 مبلغاً وقدره 221,208 ألف ليرة سورية بانخفاض عن العام السابق 2015 بمقدار 0.62% نتيجة انخفاض صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان 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:

2015	2016	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي :
		الأموال الخاصة الأساسية :
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	93,013	الاحتياطي القانوني
3,013	3,013	الاحتياطي الخاص
16,452,038	26,988,945	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(8,423,698)	(12,051,358)	الخسائر المتراكمة المحققة
-	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
-	(1,333)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسيلها ضمن المهل القانونية المحددة
(375,539)	(391,797)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
(6,866)	(4,160)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
13,861,961	20,756,323	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
1,379	-	احتياطي عام لمخاطر التمويل
221,208	221,208	
14,084,548	20,977,531	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
42,470,914	48,358,134	الموجودات المرجحة بالمخاطر
9,764,706	11,515,837	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
607,596	161,403	مخاطر السوق
678,734	871,473	المخاطر التشغيلية
53,521,950	60,906,847	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
26.32%	34.44%	نسبة كفاية رأس المال (%)
25.90%	34.08%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.81%	97.11%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

(**) لقد قام البنك بتعديل تصنيف الاستثمار في شركة ادونيس للتأمين - سورية / أدير وذلك بإدراجه ضمن بنود الأموال الخاصة الأساسية، عوضاً عن الموجودات المرجحة بالمخاطر، وذلك استناداً للكتاب رقم 162/5108 بتاريخ 17 آب 2014. وتم التعديل لأن نسبة مساهمة البنك في رأس مال شركة ادونيس للتأمين - سورية / أدير تبلغ 20% (إيضاح 7).

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

القوانين المرعية

يخضع بنك بيبيلوس سورية فيما يخص حوكمة الشركات لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 للعام 2009 دليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية، حيث يحدد القرار المعايير الواجب الالتزام بها من قبل المصارف التقليدية السورية عندما تضع دليل الحوكمة الخاص بها (يمكن الحصول على نسخة القرار من الموقع الإلكتروني الرسمي للمصرف المركزي).

إن بنك بيبيلوس سورية يقوم بتطبيق دليل الحوكمة الخاص به الصادر بتاريخ 11 أيار من العام 2011 والذي ينسجم مع متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف المذكور أعلاه.

وافق المصرف المركزي على دليل الحوكمة الخاص ببنك بيبيلوس سورية ش.م.م بنفس التاريخ ضمن كتابه رقم 166\1711 (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 هذه الإفصاحات التزاماً بتعميم المصرف المركزي رقم 100\2913 الصادر بتاريخ 16 حزيران 2009.

مجال التطبيق

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

38. إفصاحات الحوكمة (تتمة)

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

في ما يخص تعميم مصرف سورية المركزي رقم 710 الصادرة في 4 آذار 2015 - البند الخاص بحضور أعضاء المجلس للحد الأدنى من اجتماعاته بشكل شخصي - فإنه:
نظراً للظروف الحالية في الجمهورية العربية السورية وتواجد عدد من أعضاء المجلس خارج القطر لم يتمكن كافة الأعضاء من حضور الحد الأدنى من الاجتماعات بشكل شخصي، حيث اضطر عدد منهم لحضور الاجتماعات عبر وسائل الاتصال الحديثة. علماً أن كافة الاجتماعات قد حققت النصاب القانوني المطلوب وتم عقد ما نسبته 75% من الحد الأدنى داخل حدود الجمهورية العربية السورية كما هو مطلوب أيضاً في التعميم المذكور أعلاه.

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2016
			الموجودات
15,810,432,427	2,205,859,017	13,604,573,410	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	-	23,725,627,725	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	-	14,603,673,666	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	(3,247,409,451)	15,563,209,513	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
391,796,971	391,796,971	-	استثمارات في شركات حليفة
1,186,212,268	1,186,212,268	-	موجودات ثابتة
4,159,955	4,159,955	-	موجودات غير ملموسة
545,460,411	545,460,411	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,007,511,590	74,448,815	933,062,775	موجودات أخرى
4,382,960,675	4,382,960,675	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
73,973,635,750	5,543,488,661	68,430,147,089	مجموع الموجودات
			المطلوبات
5,624,139,263	-	5,624,139,263	ودائع المصارف
36,230,074,833	1,864,549,056	34,365,525,777	ودائع العملاء
1,498,587,329	-	1,498,587,329	تأمينات نقدية
8,257,511,971	8,257,511,971	-	مخصصات متنوعة
988,500,197	22,429,071	966,071,126	مطلوبات أخرى
52,598,813,593	10,144,490,098	42,454,323,495	مجموع المطلوبات
21,374,822,157	(4,601,001,437)	25,975,823,594	الصافي

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2015 الموجودات
12,230,119,651	2,489,753,493	9,740,366,158	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,447,152,458	-	37,447,152,458	أرصدة لدى المصارف
16,524,017,960	(2,247,014,309)	18,771,032,269	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,685,926,368	-	1,685,926,368	موجودات مالية متوفرة للبيع
375,539,463	375,539,463	-	استثمارات في شركات حليفة
1,077,485,503	1,077,485,503	-	موجودات ثابتة
6,865,903	6,865,903	-	موجودات غير ملموسة
875,562,854	875,562,854	-	موجودات ضريبية مؤجلة
538,838,379	87,970,261	450,868,118	موجودات أخرى
2,927,329,089	2,927,329,089	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>73,688,837,628</u>	<u>5,593,492,257</u>	<u>68,095,345,371</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
22,077,970,207	-	22,077,970,207	ودائع المصارف
31,147,913,886	3,172,857,822	27,975,056,064	ودائع العملاء
1,401,740,116	-	1,401,740,116	تأمينات نقدية
3,354,004,297	3,354,004,297	-	مخصصات متنوعة
1,238,875,905	119,374,717	1,119,501,188	مطلوبات أخرى
<u>59,220,504,411</u>	<u>6,646,236,836</u>	<u>52,574,267,575</u>	مجموع المطلوبات
<u>14,468,333,217</u>	<u>(1,052,744,579)</u>	<u>15,521,077,796</u>	الصافي

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2016

40. إرتباطات والتزامات محتملة

40.1 إرتباطات والتزامات إئتمانية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		تعهدات تصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
350,698,987	535,348,480	
3,203,278,336	4,000,679,040	
221,021,688	227,740,439	
2,605,577,788	3,162,834,781	
376,678,860	610,103,820	
3,553,977,323	4,536,027,520	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		عقود أجلة
16,532,051,245	21,650,653,386	
2,314,315,346	3,381,989,052	
1,346,957,842	795,748,942	
45,322,888	2,268,488	
23,792,624,644	30,366,687,388	

40.2 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
25,920,074	5,817,500	
641,005,904	185,462,500	
666,925,978	191,280,000	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

40. إرتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

40.3 الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات واجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك (إيضاح 17).

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية لاحدى القضايا العالقة، حيث تتضمن الاتفاقية تسديد تعويض مالي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، وذلك مقابل ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. وتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 152/1 بتاريخ 5 شباط 2017 على دفع مبلغ بالدولار الأمريكي كتسوية للحكم القضائي.

41. أحداث لاحقة

قام البنك بتقديم طلب الى مصرف سورية المركزي بتاريخ 8 شباط 2017 للموافقة على تحويل مبلغ 2,000,000 دولار امريكي من القطع التشغيلي الى القطع البنوي ولم يصل الرد من قبل مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

42. أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرصدة عام 2015 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية اعادة التبويب هذه على ربح الفترة السابقة. يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم اعادة تصنيفها:

التبويب كما في 31 كانون الأول 2015	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016	المبلغ ليرة سورية
مصاريف تشغيلية أخرى	فوائد مدينة	28,251,622