

هيئة الأوراق والأسواق المالية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2018/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبلوس سورية ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

عدد المساهمين في نهاية الفترة	عدد الأسهم	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به
313	61,200,000	6,120,000,000	6,120,000,000

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

(Handwritten signatures and stamps)

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

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	364.19	475.75

Karim

Wael

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2017		بيانات الفترة الحالية 30.09.2018		النتائج المرحلية المقارنة
18.32%	67,578,515,030		79,960,963,843		مجموع الموجودات
-0.23%	22,339,387,184		22,288,703,475		حقوق المساهمين
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2017	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2018	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2018	
11.24%	1,177,351,883	420,036,258	1,309,706,253	570,125,977	صافي الإيرادات
-139.81%	131,964,139	(23,547,560)	(52,539,883)	155,429,104	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
100%	-	41,551,323	1,856,174	-	إيراد ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
-138.41%	131,964,139	18,003,763	(50,683,709)	155,429,104	صافي الربح (الخسارة)
-138.41%	2.16	0.29	(0.83)	2.54	ربح (خسارة) السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- لا يوجد أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بتاريخ 30 أيلول 2018 مقابل أرباح غير محققة قدرها 6,000,430 ستة ملايين و أربعمائة و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2017
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 20,614,209,097 عشرون مليارا و ستمائة و أربعة عشر مليونا و مائتان و تسعة آلاف و سبعة و تسعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 14,914,156,793 أربعة عشر مليارا و تسعمائة و أربعة عشر مليونا و مائة و ست و خمسون ألفا و سبعمائة و ثلاث و تسعون ليرة سورية فقط في نهاية عام 2017 أي بزيادة 5,700,052,304 خمس مليارات و سبعمائة مليوناً و اثنان و خمسون ألفاً و ثلاثمائة و أربعة ليرة سورية فقط لا غير أو 38.22%
- بلغت ودائع الزبائن 54,518,305,738 أربعة و خمسون مليارا و خمسمائة و ثمانية عشر مليونا و ثلاثمائة و خمسة آلاف و سبعمائة و ثمانية و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 42,218,076,944 اثنان و أربعون مليارا و مائتان و ثمانية عشر مليونا و ست و سبعون ألفاً و تسعمائة و أربع و أربعون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2017 أي بزيادة و قدرها 12,300,228,794 اثنا عشر مليارا و ثلاثمائة مليوناً و مائتان و ثمانية و عشرون ألفاً و سبعمائة و أربعة و تسعون ليرة سورية أو 29.13 %

توقيع المدير العام

تاريخ: 2018/10/30





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



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى
مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

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

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى


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

عبد القادر حصرية
الدكتور عبد القادر حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
محدودة المسؤولية
ترخيص 3/ش

دمشق - الجمهورية العربية السورية
30 تشرين الأول 2018

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

31 كانون الأول 2017 منققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير منققة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
19,104,082,524	25,493,599,241	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,397,812,112	21,994,987,942	5	أرصدة لدى المصارف
-	5,232,000,000	6	إيداعات لدى المصارف
14,914,156,793	20,614,209,097	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
395,592,731	392,155,648	8	استثمارات في شركات حليفة
1,263,114,220	1,280,485,603		موجودات ثابتة
2,376,720	3,080,493		موجودات غير ملموسة
774,089,573	1,223,155,462	10	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
67,578,515,030	79,960,963,843		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
857,490,047	671,521,578	12	ودائع المصارف
42,218,076,944	54,518,305,738	13	ودائع العملاء
487,358,781	526,978,389	14	تأمينات نقدية
40,679,240	58,453,398	15	مخصصات متنوعة
1,635,522,834	1,897,001,265	16	مطلوبات أخرى
45,239,127,846	57,672,260,368		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
742,272,027	742,272,027		احتياطي قانوني
652,272,027	652,272,027		احتياطي خاص
221,208,000	221,208,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	(50,683,709)		خسارة الفترة
(7,410,173,408)	(7,410,173,408)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	22,013,808,538	19	الأرباح المدورة غير المحققة
22,339,387,184	22,288,703,475		مجموع حقوق الملكية
67,578,515,030	79,960,963,843		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


جورج بيطار
المدير المالي والإداري


كرم بشارة
المدير العام

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
2,180,649,961	2,802,868,597	806,740,985	1,062,816,658	20
(1,199,138,261)	(1,678,455,586)	(446,796,969)	(553,191,004)	21
981,511,700	1,124,413,011	359,944,016	509,625,654	صافي الدخل من الفوائد
148,902,026	175,286,779	51,675,327	57,473,087	العمولات والرسوم الدائنة
(1,433,295)	(7,874,316)	(361,507)	(1,595,902)	العمولات والرسوم المدينة
147,468,731	167,412,463	51,313,820	55,877,185	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,128,980,431	1,291,825,474	411,257,836	565,502,839	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
31,839,384	8,815,063	8,203,710	3,560,667	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن
6,000,430	-	840,430	-	التعاملات بالعملات الأجنبية
10,531,638	9,065,716	(265,718)	1,062,471	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
				أرباح (خسائر) تشغيلية أخرى
1,177,351,883	1,309,706,253	420,036,258	570,125,977	إجمالي الدخل التشغيلي
(955,871,529)	(896,569,513)	(334,474,583)	(296,771,826)	نفقات الموظفين
(63,097,415)	(69,651,604)	(21,972,864)	(24,021,145)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,381,590)	(1,306,269)	(410,475)	(507,388)	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
138,529,067	106,668,323	16,476,011	62,269,781	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
444,600,000	(1,200,000)	94,000,000	(1,300,000)	مخصصات متنوعة
(626,171,200)	(514,249,990)	(206,273,080)	(160,087,882)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,063,392,667)	(1,376,309,053)	(452,654,991)	(420,418,460)	إجمالي المصاريف التشغيلية
113,959,216	(66,602,800)	(32,618,733)	149,707,517	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
18,004,923	14,062,917	9,071,173	5,721,587	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
131,964,139	(52,539,883)	(23,547,560)	155,429,104	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	1,856,174	41,551,323	-	إيراد ضريبة الدخل
131,964,139	(50,683,709)	18,003,763	155,429,104	ربح (خسارة) الفترة
2.16	(0.83)	0.29	2.54	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

جورج بيطار
المدير المالي والإداري

كرم بشارة
المدير العام

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
131,964,139	(50,683,709)	18,003,763	155,429,104	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
131,964,139	(50,683,709)	18,003,763	155,429,104	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة



جورج بيطار
المدير المالي والإداري



كرم بشارة
المدير العام

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

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	(خسارة) ربح الفترة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	
6,120,000,000	742,272,027	652,272,027	221,208,000	-	(7,410,173,408)	22,013,808,538	22,339,387,184 (50,683,709)	2018 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني المعاد تصنيفه إجمالي الخسارة الشاملة
6,120,000,000	742,272,027	652,272,027	221,208,000	(50,683,709)	(7,410,173,408)	22,013,808,538	22,288,703,475	الرصيد في 30 أيلول 2018
6,120,000,000	93,013,352	3,013,352	221,208,000	-	(12,051,357,701)	26,988,945,154	21,374,822,157	2017 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني إعادة تصنيف الرصيد الإفتتاحي (إيضاح 19)
-	-	-	-	-	(7,424,694)	7,424,694	-	الرصيد في 1 كانون الثاني المعاد تصنيفه إجمالي الدخل الشامل
6,120,000,000	93,013,352	3,013,352	221,208,000	-	(12,058,782,395)	26,996,369,848	21,374,822,157 131,964,139	الرصيد في 30 أيلول 2017
6,120,000,000	93,013,352	3,013,352	221,208,000	131,964,139	(12,058,782,395)	26,996,369,848	21,506,786,296	

جورج بيطار
المدير المالي والإداري

كرم بشارة
المدير العام

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

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
131,964,139	(52,539,883)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
(18,004,923)	(14,062,917)	8 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(327,217,203)	(226,667,843)	22 تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(138,529,067)	(106,668,323)	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
63,097,415	69,651,604	استهلاكات
1,381,590	1,306,269	اطفاءات
(437,674,385)	1,200,000	15 مخصصات متنوعة
(10,586,638)	(1,952,795)	أرباح بيع موجودات ثابتة
(735,569,072)	(329,733,888)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
2,189,203	(495,672,846)	(الزيادة) النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
31,910,747	-	النقص في الأرصدة لدى المصارف
3,611,886,727	(5,232,000,000)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاث أشهر
(866,635,174)	(5,568,173,509)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
236,843,549	(400,626,971)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
31,301,577	(6,330,926)	(النقص) الزيادة في ودائع المصارف
(872,573,107)	38,111,101	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
9,571,299,262	12,252,463,501	الزيادة في ودائع العملاء
(1,146,515,877)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
218,716,010	442,121,020	الزيادة في المطلوبات الأخرى
10,082,853,845	700,157,482	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
12,500,000	17,500,000	8 الأنشطة الاستثمارية استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
(74,204,050)	(87,185,191)	شراء موجودات ثابتة
-	(2,010,043)	شراء موجودات غير ملموسة
11,150,015	2,115,000	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(50,554,035)	(69,580,234)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
1,126,045,185	37,417,201	تأثير تغيرات أسعار الصرف
11,158,344,995	667,994,449	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
31,915,049,503	43,621,737,325	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
43,073,394,498	44,289,731,774	24 النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول
2,129,248,950	2,473,783,221	فوائد مقبوضة
1,134,268,231	1,589,671,580	فوائد مدفوعة
12,500,000	17,500,000	8 توزيعات أرباح مقبوضة

جورج بيطار
المدير المالي والإداري

كرم بشارة
المدير العام

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

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 30 تشرين الأول 2018 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لرئيس مجلس الإدارة.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات 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 وعودت تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
 - القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودت تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

أرباح أو خسائر اليوم الأول

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

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**الأصول المالية**

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. 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 المجموعة المقترضة 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 فردي.

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****■ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي**

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

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

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتركمة 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.

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

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

التقاص

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

عقود الإيجار

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

البنك كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

العمولات الدائنة

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.
- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.
- **العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**
تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض 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 تغييرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

الكفالات المالية

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

النقد وما في حكمه

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

- أنظمة الحاسوب والبرامج 5 سنوات

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

حسابات خارج بيان المركز المالي

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

الضرائب

■ الضريبة الحالية

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

■ ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

العائد على الأسهم

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

تقارير القطاعات

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

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

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

الضمان المعاد حيازته

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

3. أهم التقديرات المحاسبية

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة 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.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,689,804,307	5,090,493,271	نقد في الخزينة
12,160,079,182	17,650,570,512	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,254,199,035	2,752,535,458	احتياطي ودائع (*)
<u>19,104,082,524</u>	<u>25,493,599,241</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2018 مبلغ 2,752,535,458 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,254,199,035 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,267,533,050	9,095,236,503	2,172,296,547	30 أيلول 2018 (غير مدققة)
10,727,454,892	10,727,454,892	-	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>21,994,987,942</u>	<u>19,822,691,395</u>	<u>2,172,296,547</u>	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
15,360,449,228	12,846,207,943	2,514,241,285	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
12,037,362,884	12,037,362,884	-	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>27,397,812,112</u>	<u>24,883,570,827</u>	<u>2,514,241,285</u>	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2018 مبلغ 2,203,973,266 ليرة سورية مقابل 6,440,321,657 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) في 30 أيلول 2018 مبلغ 27,825 ليرة سورية مقابل 28,607 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017 وقد تم إدراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

6. ايداعات لدى المصارف

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
1,583,347,231	1,734,950,902	الشركات الكبرى:
28,720,662,227	35,223,747,381	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
394,923,912	425,849,782	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
551,583,957	570,507,194	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
1,325,213,828	1,536,344,963	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
15,507,771	16,844,185	قروض (*)
32,591,238,926	39,508,244,407	بطاقات الائتمان
		المجموع
(6,653,885,576)	(7,064,231,572)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(3,953,411,125)	(3,415,223,137)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(7,069,785,432)	(8,414,580,601)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
14,914,156,793	20,614,209,097	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 18,683,630 سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 15,863,669 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 10,479,454,709 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 10,607,296,701 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 16,002,395,392 ليرة سورية، أي ما نسبته (40.50%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2018 مقابل 14,440,393,234 ليرة سورية أي ما نسبته (44.31%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 7,587,814,791 ليرة سورية أي ما نسبته (24.40%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2018 مقابل 7,370,607,802 ليرة سورية أي ما نسبته (28.89%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة مبلغ 75,852,100 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018. لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير عاملة غير منتجة كما في 31 كانون الأول 2017، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 49,453,398 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 32,879,240 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

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

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

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 580,027,659 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وبلغت المخصصات مبلغاً وقدره 140,075,192 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 2,831,309,819 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2018.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تنمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2018 (غير مدققة)
10,607,296,701 (127,841,992)	65,246,482 (9,134,584)	10,542,050,219 (118,707,408)	في 1 كانون الثاني 2018 التغيير خلال الفترة
<u>10,479,454,709</u>	<u>56,111,898</u>	<u>10,423,342,811</u>	في 30 أيلول 2018
6,653,885,576 3,953,411,125	60,802,301 4,444,181	6,593,083,275 3,948,966,944	في 1 كانون الثاني 2018 مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة التغيير خلال الفترة
			الإضافات
500,222,087	-	500,222,087	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة فردياً للديون غير المنتجة
(293,171)	-	(293,171)	فروقات قطع (على المخصص المقتطع إفرادياً للديون غير المنتجة)
(3,119,968)	-	(3,119,968)	فروقات قطع (على المخصص المقتطع جماعياً للديون غير المنتجة)
7,268,694	2,414,763	4,853,931	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
(1,186,372)	(366,840)	(819,532)	المستخدم من المخصص الإفرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة)
19,091,311	-	19,091,311	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة إلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
			الاسترداد
(107,487,859)	(8,316,378)	(99,171,481)	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة
(523,245,403)	(2,866,129)	(520,379,274)	مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
7,064,231,572	52,119,083	7,012,112,489	في 30 أيلول 2018 مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة
3,415,223,137	3,992,815	3,411,230,322	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>10,479,454,709</u>	<u>56,111,898</u>	<u>10,423,342,811</u>	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
6,117,736,814	7,069,785,432	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,545,401,684	1,535,140,051	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(404,515,773)	(77,064,872)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
2,339	88,544	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
(188,839,632)	(113,368,554)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
<u>7,069,785,432</u>	<u>8,414,580,601</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	30 أيلول 2018	نسبة	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
31 كانون الاول 2017	غير مدققة	الملكية	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير
مدققة	ليرة سورية	20%		
395,592,731	392,155,648			

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

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الاول 2017	30 أيلول 2018	في 1 كانون الثاني
مدققة	غير مدققة	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
ليرة سورية	ليرة سورية	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
391,796,971	395,592,731	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
25,796,729	20,153,918	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(9,500,969)	(6,091,001)	
(12,500,000)	(17,500,000)	
395,592,731	392,155,648	

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

31 كانون الاول 2017	30 أيلول 2018	حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:
مدققة	غير مدققة	مجموع الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع المطلوبات
428,294,779	434,138,527	صافي الموجودات
(105,097,559)	(114,378,390)	
323,197,220	319,760,137	

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الاول 2017	30 أيلول 2018	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
مدققة	غير مدققة	ربح الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	
61,752,973	34,063,320	
16,295,760	14,062,917	

9. ضريبة الدخل

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

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
131,964,139	(52,539,883)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
		يضاف:
10,646,810	10,607,953	استهلاك المباني
4,520,648	-	مصارييف غير مقبولة ضريبياً
5,400,000	1,200,000	مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
		ينزل:
(352,661,453)	-	مخصصات متنوعة
(109,892,226)	(550,184,240)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي (*)
(6,000,430)	-	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(18,004,923)	(14,062,917)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
<u>(334,433,385)</u>	<u>(605,385,037)</u>	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	1,856,174	ايراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (**)

(*) يتكون المبلغ من استرداد مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي بمبلغ 531,092,929 ليرة سورية ومبلغ 19,091,311 ليرة سورية وهو عبارة عن المبلغ المحول من المخصص الجماعي الى المخصص الإفرادي.

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

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

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

9. ضريبة الدخل (تتمة)

- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالاعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/232 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 حيث تم تثبيت التكاليف ورد اعتراض البنك. وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 266 بتاريخ 11 كانون الثاني 2017، وصدر قرار لجنة إعادة النظر الإضافية بتاريخ 4 أيار 2017 حيث تم رد طلب التصحيح.
 - عام 2008: كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالاعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/233 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 وتم تكليف البنك بمبلغ 495,841 ليرة سورية وفق اخبار رقم 3510 بتاريخ 13 كانون الأول 2016 وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 267 تاريخ 11 كانون الثاني 2017، وصدر قرار لجنة إعادة النظر الإضافية بتاريخ 4 حزيران 2017 حيث تم رد طلب التصحيح وقام البنك بتسديد مبلغ 417,785 ليرة سورية بعد الإغفاء من الفوائد.
 - عام 2009: كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعترض البنك إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 14,569,985 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015، ثم اعتراض البنك على قرار لجنة الطعن وصدر قرار قطعي رقم 2018/3/90 تاريخ 9 أيار 2018 وتقرر رد الاعتراض من حيث الأساس وتثبيت التكاليف على أساس الأرباح الصافية المعتمدة في قرار لجنة الطعن.
 - عام 2010: كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 11,196,268 ليرة سورية خلال شهر آذار 2015، ثم اعتراض البنك على قرار لجنة الطعن وقد صدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2017/2/73 بتاريخ 4 أيار 2017 يقبول اعتراض المكلف جزئياً وتخفيض الضريبة الواجب سدادها ولقد تم استرداد مبلغ قدره 84,283 ليرة سورية.
 - عام 2011: كلف البنك بدفع مبلغ 99,399,491 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 71,303,284 ليرة سورية خلال شهر نيسان 2015، ثم اعتراض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد. كما تم خلال عام 2016 تكليف البنك بدفع مبلغ 277,864 عبارة عن ضريبة غير مقيم لخدمات مقدمة خلال عام 2011.
 - عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر القرار حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
 - صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
 - مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 و2014 و2015 و2016 و2017 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.
- قررت إدارة البنك عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

10. موجودات أخرى

31 كانون الاول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
340,667,102	490,737,865	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
7,350,945	186,365,558	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
116,727,255	80,258,995	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
72,292,191	151,440,074	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,454,307	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
-	45,402,165	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)
17,422,908	21,888,494	قرطاسية ومطبوعات
-	14,794,675	تقاص بطاقات صراف آلي
47,789,352	48,736,717	تأمينات قابلة للإسترداد
1,654,465	8,296,793	أرصدة متبادلة بين الفروع
2,064,711	3,920,885	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
39,280,586	46,774,322	طوابع
4,300,016	-	شيكات المقاصة
85,735	85,519	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
774,089,573	1,223,155,462	

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

(**) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس ش.م.ع 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. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 30 أيلول 2018 مدين بمبلغ 45,402,165 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الاول 2017 دائن بمبلغ 181,265,678 ليرة سورية.

10. موجودات أخرى (تتمة)

إن التفاصيل القائمة في نهاية الفترة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق	أجل القيمة العادلة	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية	
				30 أيلول 2018
				(غير مدققة)
-	45,402,165	-	45,402,165	عقود مقايضة عملات
-	45,402,165			
				31 كانون الأول
				2017 (مدققة)
-	(181,265,678)	(181,265,678)	-	عقود مقايضة عملات
-	(181,265,678)			

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	17 تشرين الأول 2018	27,000,000 يورو	مدين	45,402,165
					45,402,165

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

11. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2018 (غير مدققة)
446,292,126	57,093,649	389,198,477	حسابات جارية
225,229,452	225,229,452	-	تأمينات كفالات تجارية
671,521,578	282,323,101	389,198,477	المجموع
			31 كانون الأول 2017 (مدققة)
625,929,669	109,741,134	516,188,535	حسابات جارية
231,560,378	231,560,378	-	تأمينات كفالات تجارية
857,490,047	341,301,512	516,188,535	المجموع

تتضمن ودائع المصارف في 30 أيلول 2018 مبلغاً وقدره 446,292,126 ليرة سورية ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 625,929,669 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
23,630,676,588	33,625,161,565	حسابات جارية وتحت الطلب
18,431,265,861	20,826,677,939	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
156,134,495	66,466,234	ودائع مجمدة
42,218,076,944	54,518,305,738	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 33,031,329,815 ليرة سورية أي ما نسبته 60.59% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2018 مقابل 18,629,982,543 ليرة سورية أي ما نسبته 44.13% كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت ودائع القطاع العام في 30 أيلول 2018 مبلغاً وقدره 255,422,649 ليرة سورية أي ما نسبته 0.47% من إجمالي الودائع مقابل 226,434,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.54% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 66,466,234 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2018، مقابل 156,134,495 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
170,465,339	170,423,263	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
316,893,442	356,555,126	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>487,358,781</u>	<u>526,978,389</u>	

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

15. مخصصات متنوعة

30 أيلول 2018 (غير مدققة)		الرصيد في 1 كانون الثاني		المكون خلال الفترة		ما تم رده خلال الفترة		فروقات أسعار الصرف		المستخدم من المخصص	
ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		الرصيد في 30 أيلول	
7,800,000	1,200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000,000	9,000,000
31,690,378	31,690,378	-	-	-	-	-	-	-	-	31,690,378	31,690,378
32,879,240	-	-	-	(15,116,220)	-	-	-	-	-	17,763,020	17,763,020
40,679,240	32,890,378	-	-	(15,116,220)	32,890,378	-	-	-	-	58,453,398	58,453,398
مؤونة مركز القطع التشغيلي											
مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية غير المباشرة											
مخصص انخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة											
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة											
31 كانون الأول 2017 (مدققة)		الرصيد في 1 كانون الثاني		المكون خلال السنة		ما تم رده خلال السنة		فروقات أسعار الصرف		المستخدم من المخصص	
ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		الرصيد في 31 كانون الأول	
2,800,000	5,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	7,800,000	7,800,000
6,000,000	15,324,279	-	-	(8,398,664)	-	-	-	-	-	-	-
8,192,265,201	-	-	-	(6,873,183,997)	-	-	-	(180,970,294)	-	(1,138,110,910)	-
8,201,065,201	20,324,279	-	-	(6,881,582,661)	-	-	-	(180,970,294)	-	(1,151,036,525)	7,800,000
23,595,410	-	-	-	(23,595,410)	-	-	-	-	-	-	-
32,851,360	27,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,879,240
8,257,511,971	20,352,159	-	-	(6,905,178,071)	-	-	-	(180,970,294)	-	(1,151,036,525)	40,679,240

مؤونة مركز القطع التشغيلي
مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)

مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة
مخصص انخفاض 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 ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ أيضا "مخصص لقاء كفالات معطاة لمصارف خارجية. قام البنك خلال عام 2017 باستخدام جزء من المخصص المتعلق بدعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك بمبلغ 1,138,110,910 ليرة سورية واسترداد المتبقي من مخصص الدعاوى القضائية بمبلغ 97,338,547 ليرة سورية. كما قام البنك باسترداد مبلغ 6,775,845,450 ليرة سورية يخص أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، ومخصص لقاء كفالات معطاة لمصارف خارجية نتيجة زوال الظروف الاستثنائية.

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

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
319,194,319	406,545,118	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
184,733	1,617,940	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
404,466,257	325,723,001	شيكات مصدقة
381,333,741	500,032,840	شيكات مصرفية
-	164,986,588	شيكات المقاصة
134,521,773	228,706,604	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
7,882,175	-	تقاص بطاقات صراف آلي
124,144,551	87,650,492	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
2,668,092	2,251,254	ايرادات مقبوضة مقدماً
39,742,255	145,090,907	حوالات العملاء
392,398	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
181,265,678	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
39,726,862	34,009,723	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,635,522,834	1,897,001,265	

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 أيلول 2018 و 31 كانون الأول 2017. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

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

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

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع المنعقد بتاريخ 31 آذار 2011 على زيادة رأس المال بمبلغ 120,000,000 ليرة سورية، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بمقدار ثلاثة أسهم لكل 100 سهم تتم تغطيتها باستخدام 30,000,000 ليرة سورية من الأرباح المحتجزة و 90,000,000 ليرة سورية من الاحتياطي الخاص ليكون مجموع قيمة الأسهم المقترح توزيعها مائة وعشرون مليون ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 13 حزيران 2011 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 27 حزيران 2011.

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في 29 أيار 2012 على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك بيبيلوس لتصبح القيمة الاسمية للسهم 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.ع باستكمال ترميم مركز القطع البنوي بما لا يتجاوز مبلغ 2 مليون دولار أمريكي، حيث قام البنك بتاريخ 15 آذار 2016 بتحويل مبلغ 2 مليون دولار أمريكي إلى القطع البنوي أو ما يقابل 10% من القطع الأجنبي المقابل للحالات الشخصية وذلك بموجب القرار رقم 162/960 تاريخ 15 آذار 2016.

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

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

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

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

18. 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 كالاتي:

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/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 (2271/م/ن/ب/4) بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بتاريخ 30 أيلول 2018 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة.

قام البنك بتحويل مبلغ 7,424,694 ليرة سورية والتي تمثل أرباح غير محققة من الخسائر المتراكمة المحققة إلى الأرباح المدورة غير المحققة، حيث يمثل المبلغ فرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2006.

20. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات حسابات جارية مدينة قروض وسلف
305,182,908	73,859,040	
1,573,056,787	2,036,801,999	
		تجزئة
		قروض بطاقات الائتمان
113,410,272	149,009,590	
2,265,130	1,717,592	
152,494,463	374,289,398	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
34,240,401	167,190,978	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
<u>2,180,649,961</u>	<u>2,802,868,597</u>	

21. الفوائد المدينة

30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	ودائع المصارف ودائع العملاء حسابات جارية ودائع لأجل وخاضعة لإشعار تأمينات نقدية
147,698,106	-	
10,768,316	34,127,329	
1,039,017,916	1,642,895,050	
1,653,923	1,433,207	
<u>1,199,138,261</u>	<u>1,678,455,586</u>	

22. استرداد مخصص الخسائر الانتمائية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 أيلول 2018 (غير مدققة)
			تسهيلات انتمائية مباشرة
			مصروف (استرداد) المخصص الإفرادي على
			الديون غير المنتجة
			استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
392,734,228	(8,316,378)	401,050,606	
(515,976,709)	(451,366)	(515,525,343)	
(123,242,481)	(8,767,744)	(114,474,737)	
			تسهيلات انتمائية غير مباشرة
			مصروف المخصص الإفرادي على الديون المنتجة
			استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
31,690,378	-	31,690,378	
(15,116,220)	-	(15,116,220)	
16,574,158	-	16,574,158	
(106,668,323)	(8,767,744)	(97,900,579)	
			30 أيلول 2017 (غير مدققة)
			تسهيلات انتمائية مباشرة
			استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير
			المنتجة
			مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(138,431,934)	(20,634,539)	(117,797,395)	
20,873,838	(3,375,993)	24,249,831	
(117,558,096)	(24,010,532)	(93,547,564)	
			تسهيلات انتمائية غير مباشرة
			استرداد المخصص الإفرادي على الديون المنتجة
			مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(23,595,410)	-	(23,595,410)	
2,624,439	-	2,624,439	
(20,970,971)	-	(20,970,971)	
(138,529,067)	(24,010,532)	(114,518,535)	

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

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

30 أيلول 2017 غير مدققة	30 أيلول 2018 غير مدققة	
131,964,139	(50,683,709)	(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
2.16	(0.83)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
18,497,328,919	16,849,883,489	22,741,063,783	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
28,468,149,879	27,397,783,505	21,994,960,117	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(3,892,084,300)	(625,929,669)	(446,292,126)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
43,073,394,498	43,621,737,325	44,289,731,774	

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

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 أيلول 2018 غير مدققة	نسبة الملكية
20%	20%	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 8)
395,592,731	392,155,648	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 8)
16,295,760	14,062,917	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية) (ايضاح 8)
12,500,000	17,500,000	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2018

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب لييرة سورية	شركات حلبفة شركة أدير سورية لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس اوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) لييرة سورية	30 أيلول 2018 (غير مدققة) بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
9,065,835,543	-	-	-	27,825	9,065,807,718	حسابات جارية لدى
5,232,000,000	-	-	-	-	5,232,000,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
179,086,996	-	-	-	-	179,086,996	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(140,095,041)	(4,278,165)	(51,794,914)	(22,593,832)	(61,428,130)	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(617,227,710)	-	(546,265,356)	(39,000,000)	(31,962,354)	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(10,917,129)	-	(9,926,993)	(606,904)	(383,232)	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
45,402,165	-	-	-	-	45,402,165	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
75,588,699	21,585,047	54,003,652	-	-	-	مصارييف مدفوعة مقدماً
158,063,741	-	-	-	-	158,063,741	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
13,659,570,000	-	-	-	-	13,659,570,000	كفالات عقود مقايضة
333,664,907	207,063	216,848	2,736	157,638	333,080,622	عناصر بيان الدخل المرحلي
(34,250,400)	-	(30,302,869)	(1,681,205)	(2,266,326)	-	فوائد وعمولات دائنة
(3,389,210)	-	-	-	(3,389,210)	-	فوائد وعمولات مدينة
167,190,978	-	-	-	-	167,190,978	مصارييف تشغيلية أخرى - مصارييف أعضاء مجلس الإدارة
(51,023,350)	(51,023,350)	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(18,480,000)	-	(18,480,000)	-	-	-	مصارييف تشغيلية أخرى - صيانة
(47,056,901)	-	(46,667,456)	(389,445)	-	-	مصارييف تشغيلية أخرى - ايجارات مصارييف تشغيلية أخرى - تأمين

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

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب لييرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية لييرة سورية	شركة أدير لبنان لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) لييرة سورية	
							31 كانون الأول 2017 (مدققة) بنود داخل بيان المركز المالي
12,815,980,588	-	-	-	-	28,607	12,815,951,981	حسابات جارية لدى
(79,809,406)	(14,204,260)	(32,647,026)	(24,557,858)	(8,400,262)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(454,768,143)	-	(425,708,978)	(22,000,000)	(7,059,165)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(8,662,331)	-	(8,347,372)	(79,562)	(235,397)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(181,265,678)	-	-	-	-	-	(181,265,678)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
26,143,655	9,810,743	16,332,912	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
							بنود خارج بيان المركز المالي
162,003,207	-	-	-	-	-	162,003,207	كفالات
17,295,157,326	-	-	-	-	-	17,295,157,326	عقود مقايضة
							30 أيلول 2017 (غير مدققة) عناصر بيان الدخل المرحلي
82,662,468	201,319	277,760	2,742	89,864	-	82,090,783	فوائد وعمولات دائنة
(34,845,188)	-	(33,967,895)	(682,905)	(194,388)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(6,076,000)	-	-	-	(6,076,000)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
34,240,401	-	-	-	-	-	34,240,401	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(84,837,772)	(84,837,772)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(18,480,000)	-	(18,480,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(115,997,239)	-	(115,997,239)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

25. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
261,859,327	124,339,629	رواتب ومكافآت
14,120,995	18,309,044	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>275,980,322</u>	<u>142,648,673</u>	

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1145/م/ن/ب الصادر بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب الصادر بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 28/م/ن/ب الصادر بتاريخ 25 كانون الأول 2017 كما يلي:

المجموع ليرة سورية	الشركات			القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	30 أيلول 2018 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية			
698,180	4,695	-	-	-	693,485	ديون متدنية المخاطر
21,406,646,440	19,903,796,338	345,635,913	1,088,910,047	68,304,142	عادية (مقبولة المخاطر)	
2,098,504,395	2,018,041,341	71,521,301	8,248,976	692,777	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
23,505,849,015	21,921,842,374	417,157,214	1,097,159,023	69,690,404	المجموع	
21,597,110,106	20,368,749,929	346,664,799	830,171,160	51,524,218	منها غير مستحقة:	
1,908,738,909	1,553,092,445	70,492,415	266,987,863	18,166,186	منها مستحقة:	
1,747,764,998	1,402,796,155	70,492,415	256,977,846	17,498,582	لغاية 60 يوم	
19,059,448	11,946,393	-	7,113,055	-	من 61 لغاية 90 يوم	
141,914,463	138,349,897	-	2,896,962	667,604	من 91 يوم لغاية 179 يوم	
16,002,395,392	15,036,855,909	579,199,762	130,177,139	256,162,582	غير عاملة:	
3,866,307	227	-	3,866,080	-	دون المستوى	
438,998,673	437,476,180	-	1,522,493	-	مشكوك فيها	
15,559,530,412	14,599,379,502	579,199,762	124,788,566	256,162,582	هالكة (ردية)	
39,508,244,407	36,958,698,283	996,356,976	1,227,336,162	325,852,986	المجموع	
(8,414,580,601)	(7,787,036,977)	(342,069,666)	(80,183,960)	(205,289,998)	يطرح: فوائد معلقة	
(10,479,454,709)	(10,318,598,859)	(104,743,952)	(5,961,607)	(50,150,291)	يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	
20,614,209,097	18,853,062,447	549,543,358	1,141,190,595	70,412,697	الصافي	

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 أيلول 2018 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
44,803,751	44,069,751	734,000	-	-	ديون متدنية المخاطر
4,385,311,044	4,292,973,567	92,337,477	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,337,883,061	1,337,883,061	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,767,997,856	5,674,926,379	93,071,477	-	-	المجموع
5,757,430,856	5,664,359,379	93,071,477	-	-	منها غير مستحقة:
10,567,000	10,567,000	-	-	-	منها مستحقة:
9,567,000	9,567,000	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,000,000	1,000,000	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
75,852,100	75,852,100	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
75,852,100	75,852,100	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
5,843,849,956	5,750,778,479	93,071,477	-	-	المجموع
(49,453,398)	(49,453,398)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
5,794,396,558	5,701,325,081	93,071,477	-	-	الصافي
الشركات					31 كانون الأول 2017 (مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
19,559,751	19,559,751	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,134,541,621	3,047,711,846	86,829,775	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,486,049,742	1,486,049,742	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,640,151,114	4,553,321,339	86,829,775	-	-	المجموع
4,165,429,155	4,078,599,380	86,829,775	-	-	منها غير مستحقة:
474,721,959	474,721,959	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
388,132,074	388,132,074	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
86,589,885	86,589,885	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
4,640,151,114	4,553,321,339	86,829,775	-	-	المجموع
(32,879,240)	(32,879,240)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
4,607,271,874	4,520,442,099	86,829,775	-	-	الصافي

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					30 أيلول 2018 (غير مدققة)	الأفراد لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	المؤسسات الصغيرة والممتوسطة لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
الشركات										
ديون متدنية المخاطر					693,485	-	-	-	3,780	697,265
عادية (مقبولة المخاطر)					14,516,660	1,033,889,711	202,271,866	9,220,834,416	9,220,834,416	10,471,512,653
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)					-	8,158,800	69,180,171	1,334,203,339	1,334,203,339	1,411,542,310
غير عاملة:					7,633,242	77,096,765	278,650,402	3,377,737,578	3,377,737,578	3,741,117,987
دون المستوى					-	3,200,000	-	-	-	3,200,000
مشكوك فيها					-	1,522,493	-	17,654	17,654	1,540,147
هالكة (رديئة)					7,633,242	72,374,272	278,650,402	3,377,719,924	3,377,719,924	3,736,377,840
المجموع					22,843,387	1,119,145,276	550,102,439	13,932,779,113	13,932,779,113	15,624,870,215
منها:					1,243,185	2,375,833	22,158,497	147,623,097	147,623,097	173,400,612
تأمينات نقدية					-	-	-	258,697,894	258,697,894	258,697,894
كفالات مصرفية مقبولة					14,275,917	1,107,769,137	317,721,354	6,494,732,822	6,494,732,822	7,934,499,230
عقارية					-	-	-	2,337	2,337	2,337
سيارات وآليات					7,324,285	9,000,306	210,222,588	7,031,722,963	7,031,722,963	7,258,270,142
كفالات شخصية					22,843,387	1,119,145,276	550,102,439	13,932,779,113	13,932,779,113	15,624,870,215
المجموع					22,843,387	1,119,145,276	550,102,439	13,932,779,113	13,932,779,113	15,624,870,215
الشركات					الشركات					
31 كانون الأول 2017 (مدققة)					الأفراد لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	المؤسسات الصغيرة والممتوسطة لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	
ديون متدنية المخاطر					243,273	-	-	12,546	255,819	
عادية (مقبولة المخاطر)					10,053,373	762,434,385	156,428,862	5,408,646,328	6,337,562,948	
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)					-	29,104,820	81,755,368	1,106,649,486	1,217,509,674	
غير عاملة:					10,011,331	75,387,256	277,117,537	3,103,068,093	3,465,584,217	
دون المستوى					-	7,999,053	1,146,995	-	9,146,048	
مشكوك فيها					-	2,851,151	23,253,354	18,462	26,122,967	
هالكة (رديئة)					10,011,331	64,537,052	252,717,188	3,103,049,631	3,430,315,202	
المجموع					20,307,977	866,926,461	515,301,767	9,618,376,453	11,020,912,658	
منها:					1,457,081	146,344	12,645,905	63,244,402	77,493,732	
تأمينات نقدية					-	-	-	-	-	
كفالات مصرفية مقبولة					11,662,820	859,584,516	293,478,058	3,958,480,860	5,123,206,254	
عقارية					-	-	-	8,166	8,166	
سيارات وآليات					7,188,076	7,195,601	209,177,804	5,596,643,025	5,820,204,506	
كفالات شخصية					20,307,977	866,926,461	515,301,767	9,618,376,453	11,020,912,658	
المجموع					20,307,977	866,926,461	515,301,767	9,618,376,453	11,020,912,658	

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					30 أيلول 2018 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
44,654,751	43,920,751	734,000	-	-	ديون متدنية المخاطر
491,127,630	476,659,860	14,467,770	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,337,883,061	1,337,883,061	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,873,665,442	1,858,463,672	15,201,770	-	-	المجموع
					منها:
176,050,653	170,548,883	5,501,770	-	-	تأمينات نقدية
8,000,000	8,000,000	-	-	-	كفالات مصرفية
17,410,000	7,710,000	9,700,000	-	-	عقارية
1,672,204,789	1,672,204,789	-	-	-	كفالات شخصية
1,873,665,442	1,858,463,672	15,201,770	-	-	المجموع

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

الديون المجدولة:

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

الديون المعاد هيكلتها:

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	خدمات - أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	30 أيلول 2018 (غير مدققة)
20,403,105,970	-	-	-	-	-	20,403,105,970	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,994,987,942	-	-	-	-	-	21,994,987,942	أرصدة لدى المصارف
5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000	إيداعات لدى المصارف
20,614,209,097	3,175,090,405	1,604,202,906	863,173,433	8,939,149,500	6,032,592,853	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,223,155,462	3,158,309	30,397,283	37,373,626	223,956,568	195,852,079	732,417,597	الموجودات الأخرى
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
73,194,748,828	3,178,248,714	1,634,600,189	900,547,059	9,163,106,068	6,228,444,932	52,089,801,866	المجموع
61,227,627,052	1,063,891,835	1,146,144,447	675,705,500	7,494,409,358	4,874,672,756	45,972,803,156	31 كانون الأول 2017 (مدققة)

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

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

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية
(28,346,627)	(37,795,502)	(1,889,775,109)
217,373,074	289,830,765	14,491,538,256
(547,786)	(730,382)	(36,519,080)
(184,676,784)	(246,235,712)	(12,311,785,590)
82	110	5,498

العملة

دولار أميركي
يورو
جنيه استرليني
ليرة سورية
الفرنك السويسري

انخفاض 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

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

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية
28,346,627	37,795,502	(1,889,775,109)
(217,373,074)	(289,830,765)	14,491,538,256
547,786	730,382	(36,519,080)
184,676,784	246,235,712	(12,311,785,590)
(82)	(110)	5,498

العملة

دولار أميركي
يورو
جنيه استرليني
ليرة سورية
الفرنك السويسري

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

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

الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع
2,171,756,883	2,171,756,883	21,717,568,828
7,613,622	10,151,497	101,514,966
498,795,205	498,795,205	4,987,952,050
1,179,524	1,572,699	15,726,991
239,382	319,176	3,191,764
7,638,396	10,184,528	101,845,275

ليرة سورية

العملة

دولار أميركي
(بنبيوي)
دولار أميركي
(تشغيلي)
درهم إماراتي
(بنبيوي)
يورو
جنيه استرليني
العملات الأخرى

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة) :

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 أيلول 2018 (غير مدققة)			ليرة سورية
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
(2,171,756,883)	(2,171,756,883)	21,717,568,828	(2,171,756,883)	(2,171,756,883)	21,717,568,828	دولار أميركي (بنبوي)
(1,341,531)	(1,788,708)	17,887,083	(7,613,622)	(10,151,497)	101,514,966	دولار أميركي (تشغلي)
(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	درهم إماراتي (بنبوي)
(3,673,949)	(4,898,598)	48,985,984	(1,179,524)	(1,572,699)	15,726,991	يورو
(2,915,027)	(3,886,703)	38,867,029	(239,382)	(319,176)	3,191,764	جنيه استرليني
(2,727,564)	(3,636,751)	36,367,514	(7,638,396)	(10,184,528)	101,845,275	العملات الأخرى

27. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2018

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2017 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2018 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
	المجموع	أخرى	خزينة	المجموع						
1,177,351,883	1,309,706,253	9,065,715	(684,593,461)	1,791,214,571	194,019,428					إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
138,529,067	106,668,323	-	-	97,900,579	8,767,744					استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
1,315,880,950	1,416,374,576	9,065,715	(684,593,461)	1,889,115,150	202,787,172					نتائج الأعمال مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(1,201,921,734)	(1,482,977,376)	(1,482,977,376)	-	-	-					الربح (الخسارة) من التشغيل
113,959,216	(66,602,800)	(1,473,911,661)	(684,593,461)	1,889,115,150	202,787,172					حصة البنك من أرباح شركات حليفة
18,004,923	14,062,917	14,062,917								إيراد ضريبة الدخل عن سنزات سابقة
-	1,856,174	1,856,174								صافي (خسارة) ربح الفترة
131,964,139	(50,683,709)									

31 كانون الأول 2017 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2017 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2018 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
		المجموع	أخرى	خزينة	المجموع						
65,886,952,564	77,362,284,032	78,131,345,707	-	57,026,398,744	19,889,489,828	1,215,457,135					موجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
1,691,562,466	2,588,302,582	1,829,618,136	1,829,618,136	-	-	-					مجموع الموجودات
67,578,515,030	79,950,586,614	79,960,963,843	1,829,618,136	57,026,398,744	19,889,489,828	1,215,457,135					مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
43,882,304,825	50,893,957,578	56,124,968,765	-	671,521,578	21,222,338,365	34,231,108,822					مجموع المطلوبات
1,356,823,021	7,549,842,740	1,547,291,603	1,547,291,603	-	-	-					الاستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية
45,239,127,846	58,443,800,318	57,672,260,368	1,547,291,603	671,521,578	21,222,338,365	34,231,108,822					
85,377,568	63,097,415	69,651,604									
1,783,235	1,381,590	1,306,269									
163,086,269	74,204,050	89,195,234									

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
30 أيلول 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2018 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2018 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2018 ليرة سورية (غير مدققة)	
1,177,351,883	1,309,706,253	154,036,376	486,949,083	1,023,315,507	822,757,170	
74,204,050	89,195,234	-	-	74,204,050	89,195,234	

28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2017 مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2018 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
742,272	742,272	الاحتياطي القانوني
652,272	652,272	الاحتياطي الخاص
22,013,808	22,013,808	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(7,410,173)	(7,460,857)	الخسائر المتراكمة المحققة
(2,377)	(3,080)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(395,593)	(392,156)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
21,720,209	21,672,259	
221,208	221,208	بنود رأس المال المساعد :
		احتياطي عام لمخاطر التمويل
21,941,417	21,893,467	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
42,711,812	48,566,271	الموجودات المرجحة بالمخاطر
11,273,830	11,432,242	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
142,108	222,279	مخاطر السوق
1,166,336	1,139,375	المخاطر التشغيلية
55,294,086	61,360,167	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
39.68%	35.68%	نسبة كفاية رأس المال (%)
39.28%	35.32%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.23%	97.23%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

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

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

29. الدعاوى القضائية

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

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية لإحدى القضايا العالقة، حيث تضمنت الاتفاقية تسديد تعويض مالي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، وذلك مقابل إبراء نمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. وتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 152ل1 بتاريخ 5 شباط 2017 على دفع مبلغ بالدولار الأمريكي كتسوية للحكم القضائي وبتاريخ 3 نيسان 2017 قام البنك بدفع مبلغ وقدره 6,256,856 ليرة سورية ومبلغ 2,134,235 بالدولار الأمريكي مقابل ابراء ذمة البنك من الدعوى القضائية كانت مرفوعة ضده.

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

30. ارتباطات والتزامات محتملة**30.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية**

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		تعهدات تصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
207,162,317	201,498,641	
4,432,988,797	5,642,351,315	
95,115,902	88,350,751	
3,533,948,512	4,015,404,493	
803,924,383	1,538,596,071	
<u>4,640,151,114</u>	<u>5,843,849,956</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		عقود أجل
20,818,654,071	19,892,234,271	
4,484,520,475	6,342,975,019	
1,462,802,412	1,901,170,998	
172,129,326	54,810,000	
<u>31,578,257,398</u>	<u>34,035,040,244</u>	

30.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
7,925,833	27,813,250	
151,942,500	126,546,750	
<u>159,868,333</u>	<u>154,360,000</u>	

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

31. أرقام المقارنة

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

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