

**بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع**  
**البيانات المالية**  
**31 كانون الأول 2017**

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2017، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

الأمر الهامة في التدقيق

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

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

اسم

الزميل محمد زهير تيناوي

رقم الترخيص /

11/111

رقم ٤٦٦٠

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

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص انخفاض التسهيلات الائتمانية	إن تحديد مخصصات انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يخضع للحكم الشخصي بسبب استخدام الاجتهاد والتقدير من قبل الإدارة واستخدام طرق معقدة في الاحتساب. تقوم الإدارة بتحديد مخصصات الانخفاض في قيمة التسهيلات بناء على هذه التقديرات والاجتهادات ومتطلبات معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) والقوانين المعنية النافذة. وفقاً لذلك، فإن القروض والسلف قد تكون مدرجة بقيمة مختلفة عن قيمة المبالغ التقديرية الممكن استردادها. وبناء عليه، تم اعتبار تحديد انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية أمراً مهماً في التدقيق. تقدم الإفصاحات 6 و 16 و 34.2 حول البيانات المالية تفاصيل أكثر حول هذا الأمر.	تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين الإجراءات الأخرى، اختبار عينات من التسهيلات الائتمانية بناء على حكمنا، وتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على هذه التسهيلات. كما قمنا أيضاً بإجراءات تحليلية على المحفظة الائتمانية، ومراجعة احتساب المخصصات بناء على فرضيات الإدارة والقوانين، وقيمتنا بتقييم مدى كفاية هذه المخصصات. قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت خسائر انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية قد حددت بطريقة معقولة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية والقوانين النافذة. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالموافقة والتسجيل والمتابعة والتسوية للتسهيلات الائتمانية، وتلك المتعلقة باحتساب المخصصات الائتمانية، وكذلك تقييم مدى فعالية الإجراءات الهامة المتبعة في تحديد الانخفاض. قمنا أيضاً بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية وتقييم معقولة التقديرات والفرضيات المستخدمة من الإدارة. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات المقدمة من الإدارة في البيانات المالية تعكس بشكل كاف مدى تعرض البنك لمخاطر الائتمان.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2017

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2017، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

### مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

محمد زهير تيناوي



دمشق - الجمهورية العربية السورية  
29 آذار 2018

2016	2017		
ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
15,810,432,427	19,104,082,524	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	27,397,812,112	4	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	-	5	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	14,914,156,793	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
391,796,971	395,592,731	7	استثمارات في شركات حليفة
1,186,212,268	1,263,114,220	8	موجودات ثابتة
4,159,955	2,376,720	9	موجودات غير ملموسة
545,460,411	-	10	موجودات ضريبية مؤجلة
1,007,511,590	774,089,573	11	موجودات أخرى
4,382,960,675	3,727,290,357	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>73,973,635,750</b>	<b>67,578,515,030</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,624,139,263	857,490,047	13	ودائع المصارف
36,230,074,833	42,218,076,944	14	ودائع العملاء
1,498,587,329	487,358,781	15	تأمينات نقدية
8,257,511,971	40,679,240	16	مخصصات متنوعة
988,500,197	1,635,522,834	17	مطلوبات أخرى
<b>52,598,813,593</b>	<b>45,239,127,846</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
6,120,000,000	6,120,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
93,013,352	742,272,027	19	احتياطي قانوني
3,013,352	652,272,027	19	احتياطي خاص
221,208,000	221,208,000	20	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(12,051,357,701)	(7,402,748,714)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
26,988,945,154	22,006,383,844	22	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>21,374,822,157</b>	<b>22,339,387,184</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>73,973,635,750</b>	<b>67,578,515,030</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

جورج بيطار  
المدير المالي والإداري

كرم بشارة  
المدير العام

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	ايضاح	
2,740,262,917	<b>3,139,162,582</b>	23	الفوائد الدائنة
(1,395,937,541)	<b>(1,765,418,646)</b>	24	الفوائد المدينة
<b>1,344,325,376</b>	<b>1,373,743,936</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد</b>
285,726,380	<b>204,254,174</b>	25	العمولات والرسوم الدائنة
(3,383,115)	<b>(44,454,081)</b>	25	العمولات والرسوم المدينة
<b>282,343,265</b>	<b>159,800,093</b>		<b>صافي الدخل من العمولات والرسوم</b>
<b>1,626,668,641</b>	<b>1,533,544,029</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم</b>
107,476,688	<b>15,762,356</b>		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
10,536,907,355	<b>(4,982,561,310)</b>		(خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي
554,978	<b>19,691,193</b>	26	إيرادات تشغيلية أخرى
<b>12,271,607,662</b>	<b>(3,413,563,732)</b>		<b>إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي</b>
(1,014,318,442)	<b>(1,308,237,567)</b>	27	نفقات الموظفين
(68,399,225)	<b>(85,377,568)</b>	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,705,948)	<b>(1,783,235)</b>	9	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
768,961,182	<b>286,650,212</b>	28	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
(4,007,493,549)	<b>6,868,183,997</b>	16	استرداد (مصرف) مخصصات متنوعة
(730,563,053)	<b>(852,142,429)</b>	29	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(5,054,519,035)</b>	<b>4,907,293,410</b>		<b>إجمالي الإيرادات (المصاريف) التشغيلية</b>
7,217,088,627	<b>1,493,729,678</b>		الربح التشغيلي
28,757,508	<b>16,295,760</b>	7	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
<b>7,245,846,135</b>	<b>1,510,025,438</b>		<b>الربح قبل الضريبة</b>
(336,598,284)	<b>(545,460,411)</b>	10	مصروف ضريبة الدخل
<b>6,909,247,851</b>	<b>964,565,027</b>		<b>ربح السنة</b>
<b>112.90</b>	<b>15.76</b>	30	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	ايضاح
6,909,247,851	964,565,027	ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً الى بيان الدخل
(2,758,911)	-	21 المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
6,906,488,940	964,565,027	الدخل الشامل للسنة

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
			ربح السنة ليرة سورية	للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية					
<b>21,374,822,157</b>	<b>26,988,945,154</b>	<b>(12,051,357,701)</b>	-	-	<b>221,208,000</b>	<b>3,013,352</b>	<b>93,013,352</b>	<b>6,120,000,000</b>	<b>2017</b>
<b>964,565,027</b>	-	-	<b>964,565,027</b>	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	<b>(4,982,561,310)</b>	<b>4,648,608,987</b>	<b>(964,565,027)</b>	-	-	<b>649,258,675</b>	<b>649,258,675</b>	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<b>22,339,387,184</b>	<b>22,006,383,844</b>	<b>(7,402,748,714)</b>	-	-	<b>221,208,000</b>	<b>652,272,027</b>	<b>742,272,027</b>	<b>6,120,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول
14,468,333,217	16,452,037,799	(8,423,698,197)	-	2,758,911	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2016
6,906,488,940	-	-	6,909,247,851	(2,758,911)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	10,536,907,355	(3,627,659,504)	(6,909,247,851)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<b>21,374,822,157</b>	<b>26,988,945,154</b>	<b>(12,051,357,701)</b>	-	-	<b>221,208,000</b>	<b>3,013,352</b>	<b>93,013,352</b>	<b>6,120,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	ايضاح
7,245,846,135	1,510,025,438	
(28,757,508)	(16,295,760)	7
(57,550,874)	193,549,913	17
68,399,225	85,377,568	8
2,705,948	1,783,235	9
104,706	-	
(768,961,182)	(286,650,212)	28
4,007,493,549	(6,868,183,997)	16
(354,978)	(11,493,304)	26
10,468,925,021	(5,391,887,119)	
862,795,305	(187,063,256)	
(8,911,572)	31,915,771	
(15,284,416,823)	14,603,673,666	
4,938,946,441	(2,371,720,039)	
(437,429,461)	210,976,698	
1,000,000,000	(9,371,632)	
(370,659,318)	(1,116,430,432)	
(464,159,491)	4,062,846,634	
-	(1,144,110,910)	
(278,392,811)	432,339,817	
426,697,291	9,121,169,198	
(495,841)	-	16,10
426,201,450	9,121,169,198	
1,678,250,000	-	
12,500,000	12,500,000	7
(177,506,012)	(163,086,269)	8
735,000	12,300,053	
1,513,978,988	(138,286,216)	
4,724,547,301	2,723,804,840	
6,664,727,739	11,706,687,822	
25,250,321,764	31,915,049,503	
31,915,049,503	43,621,737,325	31
2,811,067,918	2,994,320,490	
1,552,289,443	1,683,420,939	
12,500,000	12,500,000	7

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

## 1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب 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، وقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

## الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2017 بقرار مجلس الإدارة بالجلسة رقم 2 بتاريخ 19 آذار 2018 على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2017. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 قائمة التدفقات النقدية – مبادرة الإفصاح**  
إن التعديلات تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات حول التغييرات في مطلوباتها الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية (كالأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف).

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة**  
توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، مما قد يؤدي الى حدوث اقتطاعات من استردادات الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقتطاع والناتجة عن الخسائر غير المحققة. علاوة على ذلك، فإن التعديلات توفر توجيهات حول كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 الى 2016):**

هذه التحسينات تتضمن:

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح**

إن التعديلات توضح أن متطلبات الإفصاح في المعيار 12، عدا عن المذكورة في الفقرات B10-B16، تطبق على حصص المنشأة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة حليفة (أو على جزء من حصصها في مشروع مشترك أو شركة حليفة) والمصنفة على أنها (أو المتضمنة في مجموعة استبعاد مصنفة على أنها) محتفظ بها للبيع. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البنك.

### 2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق

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

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

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

##### التصنيف والقياس

##### الموجودات المالية:

إن تصنيف وقياس الموجودات المالية يعتمد على كيفية ادارتها (نموذج أعمال البنك) وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. هذه العوامل تحدد ما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أن تقوم، باختيار لا رجعة فيه، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إمكانية إعادة التصنيف لاحقاً للربح أو الخسارة إلى بيان الدخل. يطبق هذا الإختيار يطبق لكل استثمار على حدة.

##### المطلوبات المالية:

حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ستبقى محاسبة المطلوبات المالية شبيهة الى حد كبير بمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة نفسها والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولذلك فإن البنك لا يتوقع أي تغيير جوهري على تصنيف مطلوباته المالية عند تطبيق المعيار. إن قواعد إلغاء الاعتراف بقيت كما هي في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ولم تتغير.

##### انخفاض القيمة

سوف يعترف البنك بمخصصات انخفاض القيمة وفق منهج الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهو ما يتضمن بشكل رئيسي التمويل والاستثمارات التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع لدى البنوك والضمانات المالية والذمم المدينة الأخرى والالتزامات الائتمانية. إن المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تتركز في المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة نتيجة التعثر
- التعرض للمخاطر نتيجة التعثر

ينوي البنك تصنيف موجوداتها المالية إلى ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

- المرحلة 1: الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر
- المرحلة 2: الموجودات غير العاملة: الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. يتم تقييم جودة الائتمان بمقارنة احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل كما في تاريخ إعداد التقارير المالية مع احتمالية التعثر المتبقية على مدى عمر الأصل في الوقت الذي تم فيه تقديرها عند الإعراف الأولي للتعرض للمخاطر (تعديل عند الحاجة وفقاً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق). سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، سيقوم البنك بتسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل.

سوف يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمها للتدهور الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها وكذلك قياس خسارة الائتمان المتوقعة. وسوف تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الربح) والتوقعات الاقتصادية من المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة النتائج المحتملة، يعتمزم البنك صياغة سيناريوهات مختلفة. سيقوم البنك في كل سيناريو باشتقاق خسارة ائتمان متوقعة وتطبيق منهج مرجح محتمل لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معيار الدولي للتقارير المالية (9).

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

##### محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة لتيسير محاسبة التحوط وخلق رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على عدد أكبر من مختلف أدوات التحوط والمخاطر. ومع ذلك فإن هذه المتطلبات لا تنطبق بشكل واضح لاستراتيجيات محاسبة التحوط الكلية والتي هي ذات أهمية للبنوك. ونتيجة لذلك يسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) باختيار سياسة محاسبية تقوم على الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39).

بناءً على التحليل الذي تم حتى تاريخه، يتوقع البنك أن تستمر في تطبيق محاسبة التحوط وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

##### التأثير المتوقع

وفقاً للأحكام الانتقالية للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يُسمح للبنك بالاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية السابقة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وبين القيمة الدفترية في بداية الفترة المالية السنوية والتي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. بناءً على تقييم البنك، فإن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) يتوقع أن يكون له التأثيرات التالية:

##### التصنيف:

بناءً على تقييم الإدارة لنموذج الأعمال وطبيعة الأدوات المالية الموجودة في نهاية الفترة المالية، فإنها تتوقع التأثير التالي على التصنيف:

- غالبية الموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة والمقاسة بالتكلفة المطفأة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، يتوقع أن تقاس بالتكلفة المطفأة أيضاً حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
- غالبية أدوات الدين التي تصنف حالياً كمستحقة للبيع سوف تتوافق مع شروط التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لهذا لن يكون هناك أي تغيير على محاسبة هذه الموجودات باستثناء متطلبات انخفاض القيمة الجديدة.
- غالبية أدوات حقوق الملكية التي تقاس حالياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ستصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

##### انخفاض القيمة

نتيجة لانتقال البنك لمنهجية الخسارة المتوقعة في حساب خسائر الائتمان، فإنها تتوقع زيادة في مخصصات هذه الخسائر فيما يتعلق بالموجودات المالية المسجلة في 1 كانون الثاني 2018. ونتيجة لذلك، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قد تتأثر بصورة رئيسية من الزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض القيمة.

##### الإفصاح

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح جديدة وتغييرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه المتطلبات طبيعة ومدى إفصاحات البنك فيما يتعلق بأدواتها المالية بالأخص في سنة تطبيق المعيار الجديد

##### التأثير المالي الصافي

بناءً على ما سبق، لا يتوقع البنك أي زيادة في المخصصات نتيجة تطبيق المعيار.

##### تنويه

الانخفاض المقدر في حقوق الملكية يتضمن تأثير التصنيف والقياس في بيان المركز المالي والزيادة في مخصصات الخسائر الائتمانية مقارنة مع 31 كانون الأول 2017 حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39). إن التقييم المبين أعلاه هو تقدير في لحظة معينة وليس توقع. التأثير الفعلي على البنك نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) قد يختلف جوهرياً عن هذا التقدير. سيستمر البنك بتعديل النماذج، المنهجيات، والضوابط وستتابع التطورات التنظيمية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) في 1 كانون الأول 2018.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

##### الحوكمة والضوابط

يقوم البنك بإدارة برنامج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) مركزياً من خلال العمل والتنسيق بين ممثلين عن إدارة التسليف وإدارة المخاطر والإدارة المالية والاستعانة أيضاً بخبراء في هذا المجال لتحديد مصادر البيانات وتصميم النماذج ومعالجة تقنية المعلومات وإصدار التقارير، إضافة إلى تطوير منهج لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والعوامل المستقبلية بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي.

إن العمل الذي قام به البنك حتى تاريخ اصدار البيانات المالية يشتمل على تقييم لأدوات الدين المتأثرة بمتطلبات التصنيف والقياس الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (9)، وأيضاً تطوير منهجية لتحديد انخفاض القيمة بحيث تشكل أساساً لاحتساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة.

إن هيكل الحوكمة والضوابط لدى المجموعة مازال قيد الإنجاز بما يتماشى مع وثيقة التوجيهات التي يتضمنها المعيار الدولي للتقارير المالية (9). إن هذه التوجيهات تتطلب تكوين إطار عمل للحوكمة يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة بحيث يشتمل على سياسات وضوابط مفصلة يتم بموجبها تحديد الأدوار والمسؤوليات.

#### - معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 وتم تعديله في نيسان 2016. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم الشركة بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذ تطبيقه. يقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على بياناته المالية.

#### - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي. سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

#### - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

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

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على بياناته المالية.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

#### - معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

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

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

- تطبيق محدد للعقود المباشرة مع ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة).
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2021 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين 9 و15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

#### - تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40

توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغيير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغيير في الاستخدام. يجب على المنشأة أن تقوم بتطبيق التعديلات بشكل مستقبلي على التغييرات في الاستخدام التي تحدث بنفس أو بعد تاريخ بداية الفترات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات.

يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة تقييم الممتلكات المملوكة في ذلك التاريخ وإعادة تصنيف هذه الممتلكات إذا تطلب الأمر ذلك لتعكس الظروف الموجودة بذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 يسمح به فقط إن أمكن ذلك بدون استخدام مبدأ الإدراك المتأخر. إن التعديلات نافذة للتطبيق للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ويجب الإفصاح عنه. سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة للتطبيق.

### التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 الى 2016) (صادرة في كانون الأول 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

§ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - الغاء الإعفاءات قصيرة الأمد للمنشآت التي تقوم بالتطبيق لأول مرة.

§ معيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - توضيح أن قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار مستقل لكل استثمار على حدة.

هذه التعديلات غير قابلة للتطبيق على البنك.

#### - تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملات اجنبية والسلف المقدمة

يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بسلف مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن السلف المقدمة. في حال كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدمة، على المنشأة أن تقوم بتحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو قبض خاصة بكل سلفة على حدة. يمكن للمنشآت أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي كامل.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملات اجنبية والسلف المقدمة (تتمة)

وكمعالجة بديلة، يمكن للمنشأة أن تقوم بتطبيق هذا التفسير بشكل مستقبلي لكل الأصول، المصاريف والإيرادات الخاضعة لنطاق هذا التفسير والتي تم الاعتراف الأولى بها في أو بعد:  
(أ) بداية الفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة أو:  
(ب) بداية الفترة المالية السابقة والتي يتم عرضها كأرقام مقارنة في البيانات المالية للفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة.  
هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه على كل حال، بما أن ممارسة البنك الحالية متفقة مع التفسير، لا يتوقع البنك أي أثر على بياناته المالية.

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

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

- § ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- § الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- § كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة،

#### الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة

§ كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف  
يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019، ويسمح ببعض الإعفاءات الانتقالية. سيقوم البنك بتطبيق هذا التفسير عندما يصبح نافذاً للتطبيق.

## 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

#### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم 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.



**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)****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.

**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 والتقدير المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية**

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

**التعاملات بالعملة الأجنبية**

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

**معلومات القطاع**

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

**الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها****§ تاريخ الاعتراف**

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

**§ القياس الأولي للأدوات المالية**

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

**§ أرباح أو خسائر اليوم الأول**

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة 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)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

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

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

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

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

**§ طريقة معدل الفائدة الفعلي**

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

**§ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

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

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

**§ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

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

- يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو
- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزءاً من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
- تحتوي الأداة المالية 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 المحذور فصل المشتق.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

##### § الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

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

##### § الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

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

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

##### § الأصول المالية

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

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

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

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

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

##### § المطلوبات المالية

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

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 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 المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر بالسداد.

**§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة**

تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
- ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
  - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
  - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

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

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدره 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 المقدره 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 المقدره 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)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### § نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

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

#### § الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحا منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيرادات الفوائد المستقبلية 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 التكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

#### § القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 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 النقص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

##### § الضمانات المستملكة

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

##### التنقص

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)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

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

#### § توزيعات الأرباح

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

#### § صافي دخل المتاجرة

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

#### الكفالات المالية

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



**3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 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 تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

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

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

**الموجودات غير الملموسة**

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

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

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

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

- أنظمة الحاسوب والبرامج 3 إلى 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 تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 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 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.

### 3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### محاسبة التحوط

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

##### الضمان المعاد حيازته

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

3. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
5,300,830,122	4,689,804,307	
8,303,743,288	12,160,079,182	
2,205,859,017	2,254,199,035	
<b>15,810,432,427</b>	<b>19,104,082,524</b>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 2,254,199,035 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 2,205,859,017 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2017 حسابات جارية وتحت الطلب إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
15,360,449,228	12,846,207,943	2,514,241,285	
12,037,362,884	12,037,362,884	-	
<b>27,397,812,112</b>	<b>24,883,570,827</b>	<b>2,514,241,285</b>	
19,233,833,725	12,688,562,724	6,545,271,001	2016 حسابات جارية وتحت الطلب إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
4,491,794,000	4,491,794,000	-	
<b>23,725,627,725</b>	<b>17,180,356,724</b>	<b>6,545,271,001</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 6,440,321,657 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 13,165,934,407 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 28,607 ليرة سورية مقابل 31,944,379 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

5. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2017 إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	-	-	
-	-	-	
<b>14,603,673,666</b>	<b>14,103,673,666</b>	<b>500,000,000</b>	2016 إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
14,603,673,666	14,103,673,666	500,000,000	

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
60,077,334	-	الشركات الكبرى:
4,521,313,536	1,583,347,231	سندات محسومة (*)
23,382,240,857	28,720,662,227	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		الشركات الصغيرة و المتوسطة:
231,555,016	394,923,912	حسابات جارية مدينة
672,930,658	551,583,957	قروض وسلف
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
1,169,377,299	1,325,213,828	قروض (**)
15,276,382	15,507,771	بطاقات الائتمان
30,052,771,082	32,591,238,926	المجموع
		ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(7,283,760,024)	(6,653,885,576)	(على أساس افرادي)
		ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(4,335,474,182)	(3,953,411,125)	(على أساس المحفظه)
(6,117,736,814)	(7,069,785,432)	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
12,315,800,062	14,914,156,793	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) لا يوجد فوائد مقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

(\*\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 15,863,669 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 15,296,569 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 10,607,296,701 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 11,619,234,206 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 14,440,393,234 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 14,101,926,739 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، أي ما نسبته (44.31%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للسنة الحالية مقابل ما نسبته (46.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي لعام 2016.

لا يوجد تسهيلات إئتمانية غير عاملة (غير منتجة) غير مباشرة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 47,190,820 كما في 31 كانون الأول 2016، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 32,879,240 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 56,446,770 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 حيث يتم ادراج مخصص التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح 16).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,370,607,802 ليرة سورية أي ما نسبته (28.89%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 7,984,189,925 ليرة سورية أي ما نسبته (33.36%) كما في 31 كانون الأول 2016.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2017 وفي 31 كانون الأول 2016.

## 6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2017
11,619,234,206 (1,011,937,505)	95,136,051 (29,889,569)	11,524,098,155 (982,047,936)	الرصيد في 1 كانون الثاني التغير خلال السنة الرصيد في 31 كانون الأول
<u>10,607,296,701</u>	<u>65,246,482</u>	<u>10,542,050,219</u>	
7,283,760,024 4,335,474,182	86,183,976 8,952,075	7,197,576,048 4,326,522,107	الرصيد في 1 كانون الثاني مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			<u>التغير خلال السنة</u>
337,397,896 (585,540,228) (2,939,849)	-	337,397,896 (585,540,228) (2,939,849)	الإضافات المخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً للديون غير المنتجة) فروقات قطع (على المخصص المقتطع جماعياً للديون المنتجة) المستخدم من المخصص الافرادى خلال السنة (الديون المشطوبة)
(60,122,385)	(2,227,829)	(57,894,556)	المستخدم من المخصص الجماعي خلال السنة (الديون المشطوبة)
(100,252,361) 73,232,809	-	(100,252,361) 73,232,809	المحول من الجماعي إلى الافرادى
(394,842,540) (205,638,038)	(23,153,846) (4,507,894)	(371,688,694) (201,130,144)	الاسترداد إسترداد مخصص إنخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة إسترداد مخصص إنخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
6,653,885,576 3,953,411,125	60,802,301 4,444,181	6,593,083,275 3,948,966,944	الرصيد في 31 كانون الأول مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة
<u>10,607,296,701</u>	<u>65,246,482</u>	<u>10,542,050,219</u>	

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

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائزة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 673,499,780 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الانتمائية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وبلغت المخصصات الاضافية الناتجة عن اختبارات الجهد مبلغاً قدره 208,156,469 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,349,931,261 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

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

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
4,026,453,065	6,117,736,814	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,711,727,467	1,545,401,684	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(620,509,047)	(404,515,773)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
65,329	2,339	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
-	(188,839,632)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
<u>6,117,736,814</u>	<u>7,069,785,432</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة		نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
2016	2017			
391,796,971	395,592,731	20%	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
375,539,463	391,796,971	في 1 كانون الثاني
35,221,368	25,796,729	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(6,463,860)	(9,500,969)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(12,500,000)	(12,500,000)	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
391,796,971	395,592,731	الرصيد في نهاية السنة

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
409,276,944	428,294,779	مجموع الموجودات
(89,875,494)	(105,097,559)	مجموع المطلوبات
319,401,450	323,197,220	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,697,524	61,752,973	إيرادات تشغيلية للسنة
28,757,508	16,295,760	ربح السنة



## 8. موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	الدبكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	التكلفة
1,905,491,655	521,584,379	41,743,481	243,841,025	389,183,024	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني 2017
60,969,516	33,336,208	352,200	-	27,281,108	-	الإضافات
25,402,650	16,118,825	-	-	9,283,825	-	تحويلات
(8,868,882)	(2,227,486)	(1,256,289)	-	(5,385,107)	-	الاستبعادات
<b>1,982,994,939</b>	<b>568,811,926</b>	<b>40,839,392</b>	<b>243,841,025</b>	<b>420,362,850</b>	<b>709,139,746</b>	كما في 31 كانون الأول 2017
826,880,068	458,528,514	19,415,391	-	210,646,238	138,289,925	<b>الاستهلاك المتراكم</b> كما في 1 كانون الثاني 2017
85,377,568	24,097,539	5,713,738	-	41,383,438	14,182,853	الإضافات
(8,062,133)	(1,736,768)	(1,256,289)	-	(5,069,076)	-	الاستبعادات
<b>904,195,503</b>	<b>480,889,285</b>	<b>23,872,840</b>	<b>-</b>	<b>246,960,600</b>	<b>152,472,778</b>	كما في 31 كانون الأول 2017
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	<b>المشاريع قيد التنفيذ</b> كما في 1 كانون الثاني 2017
<b>5,528,011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,528,011</b>	كما في 31 كانون الأول 2017
102,072,670	92,986,670	-	-	9,086,000	-	<b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</b> كما في 1 كانون الثاني 2017
102,116,753	16,685,571	-	-	85,431,182	-	الإضافات
(25,402,650)	(16,118,825)	-	-	(9,283,825)	-	تحويلات
<b>178,786,773</b>	<b>93,553,416</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85,233,357</b>	<b>-</b>	كما في 31 كانون الأول 2017
<b>1,263,114,220</b>	<b>181,476,057</b>	<b>16,966,552</b>	<b>243,841,025</b>	<b>258,635,607</b>	<b>562,194,979</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b> كما في 31 كانون الأول 2017

## 8. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	التكلفة
1,773,127,505	498,066,285	19,027,481	243,841,025	303,052,968	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني 2016
98,142,166	18,622,724	22,716,000	-	56,803,442	-	الإضافات
38,520,120	4,895,370	-	-	33,624,750	-	تحويلات
(4,298,136)	-	-	-	(4,298,136)	-	الاستبعادات
<u>1,905,491,655</u>	<u>521,584,379</u>	<u>41,743,481</u>	<u>243,841,025</u>	<u>389,183,024</u>	<u>709,139,746</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
762,398,957	437,538,486	19,027,481	-	181,725,860	124,107,130	الاستهلاك المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2016
68,399,225	20,990,028	387,910	-	32,838,492	14,182,795	الإضافات
(3,918,114)	-	-	-	(3,918,114)	-	الاستبعادات
<u>826,880,068</u>	<u>458,528,514</u>	<u>19,415,391</u>	<u>-</u>	<u>210,646,238</u>	<u>138,289,925</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ كما في 1 كانون الثاني 2016
<u>5,528,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,528,011</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
61,228,944	52,047,944	-	-	9,181,000	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة كما في 1 كانون الثاني 2016
79,363,846	47,534,096	-	-	31,829,750	-	الإضافات
(38,520,120)	(6,595,370)	-	-	(31,924,750)	-	تحويلات
<u>102,072,670</u>	<u>92,986,670</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,086,000</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
<u>1,186,212,268</u>	<u>156,042,535</u>	<u>22,328,090</u>	<u>243,841,025</u>	<u>187,622,786</u>	<u>576,377,832</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016

**8. موجودات ثابتة (تتمة)**

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 613,066,259 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ قدره 580,822,027 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

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

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

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
99,580,113	60,775,156	حمص
2,486,297	1,519,198	حوش بلاس
<b>102,066,410</b>	<b>62,294,354</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

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

**9. موجودات غير ملموسة**

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

2016	2017	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,821,922	31,821,922	كما في 1 كانون الثاني
-	-	الإضافات
<b>31,821,922</b>	<b>31,821,922</b>	كما في 31 كانون الأول
24,956,019	27,661,967	الإطفاء المتراكم
2,705,948	1,783,235	كما في 1 كانون الثاني
		الإضافات
<b>27,661,967</b>	<b>29,445,202</b>	كما في 31 كانون الأول
4,159,955	2,376,720	صافي القيمة الدفترية
		كما في 31 كانون الأول

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2017

10. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	رصيد بداية السنة
545,460,411	- (545,460,411)	545,460,411

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
875,562,854 (330,102,443)	545,460,411 -	الرصيد في 1 كانون الثاني المقتطع خلال السنة
-	(545,460,411)	مخصص الموجودات الضريبية المؤجلة
545,460,411	-	الرصيد في 31 كانون الأول

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,245,846,135	1,510,025,438	الربح قبل الضريبة
14,182,795 (10,536,907,355) (3,500,000)	14,182,853 4,982,561,310 5,000,000	<b>يضاف:</b> استهلاك المباني خسائر (أرباح) غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مصرف (استرداد) مخصص تقلب أسعار القطع
618,958,106 (28,757,508) (405,950)	(278,842,967) (16,295,760) (405,950)	<b>ينزل:</b> (استرداد) مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة (*) حصة البنك من أرباح شركات حليفة القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل (استرداد) مصرف مخصصات متنوعة (**)
4,010,993,549	(6,775,845,450)	
1,320,409,772	(559,620,526)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي

25%	25%	
330,102,443	-	نسبة ضريبة الدخل
-	(545,460,411)	مصرف ضريبة الدخل
6,495,841	-	مخصص تدني موجودات ضريبية مؤجلة ضريبة الدخل عن أعوام سابقة (ايضاح 16)
336,598,284	(545,460,411)	مصرف ضريبة الدخل عن السنة

## 10. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

(\*) يتكون المبلغ من استرداد مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي بمبلغ 205,610,158 ليرة سورية ومبلغ 73,232,809 ليرة سورية وهو عبارة عن المبلغ المحول من المخصص الجماعي الى المخصص الافرادي.

(\*\*) يتكون مبلغ المخصصات المتنوعة من مبلغ 97,338,547 ليرة سورية يمثل المخصص الفائض نتيجة تسوية احدى الدعاوى القضائية والمسترد من المخصصات المتنوعة بمبلغ 6,873,183,997 ليرة سورية.

قررت إدارة البنك خلال عام 2014 التوقف بشكل مؤقت عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية، كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

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، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة 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، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة 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 الاعفاء من الفوائد.
- عام 2009: كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعتراض 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 ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2010: كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعتراض 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 بقبول 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، واعتراض 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، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر القرار حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

### 10. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقتطعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 ، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 و2014 و2015 و2016 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

قررت ادارة البنك خلال عام 2017 بتكوين مخصص بكامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة، لعدم توقع البنك تحقيق أرباح كافية لإطفاء هذه الموجودات الضريبية المؤجلة، تم حجز هذا المخصص من بيان الدخل و تم عرض صافي الموجودات الضريبية المؤجلة في بيان المركز المالي. فيما يلي الحركة على مخصص الموجودات الضريبية المؤجلة:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	545,460,411	المكون خلال السنة
-	545,460,411	الرصيد في 31 كانون الأول

### 11. موجودات أخرى

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
187,404,931	340,667,102	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
15,771,024	7,350,945	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
145,874,156	116,727,255	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
125,268,952	72,292,191	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,453,400	124,454,307	عقار تحت التسوية (*)
1,333,269	-	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
12,284,235	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
17,557,449	17,422,908	قرطاسية ومطبوعات
19,965,725	-	تقاص بطاقات صراف آلي
52,058,717	47,789,352	تأمينات قابلة للإسترداد
3,349,107	1,654,465	أرصدة متبادلة بين الفروع
-	2,064,711	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
17,702,547	39,280,586	طوابع
284,402,560	4,300,016	شيكات المقاصة
85,518	85,735	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
1,007,511,590	774,089,573	

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

(\*\*) خلال عام 2014 قام البنك باستملاك عقار استيفاء لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء. بتاريخ 13 تشرين الثاني 2017 قام البنك ببيع العقار تماشياً مع أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 لعام 2002. وبلغ سعر البيع 9,800,000 ليرة سورية، وحقق البنك إيرادات أخرى بمبلغ 8,197,889 (إيضاح 26) ليرة سورية بعد خصم كلفة حيازة العقار ومصاريف البيع.

**12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2016	2017	
لييرة سورية	لييرة سورية	
216,640,000	<b>216,640,000</b>	أرصدة باللييرة السورية
4,166,320,675	<b>3,510,650,357</b>	أرصدة بالدولار الأمريكي
<b>4,382,960,675</b>	<b>3,727,290,357</b>	

**13. ودائع المصارف**

2017			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
625,929,669	109,741,134	516,188,535	حسابات جارية
231,560,378	231,560,378	-	تأمينات كفالات تجارية
<b>857,490,047</b>	<b>341,301,512</b>	<b>516,188,535</b>	المجموع
2016			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
2,633,207,253	45,086,670	2,588,120,583	حسابات جارية
2,750,000,000	-	2,750,000,000	ودائع لأجل
240,932,010	240,932,010	-	تأمينات كفالات تجارية
<b>5,624,139,263</b>	<b>286,018,680</b>	<b>5,338,120,583</b>	المجموع

تتضمن ودائع المصارف كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 625,929,669 لييرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل، مقابل مبلغ 5,383,207,253 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

14. ودائع العملاء

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
21,636,964,762	23,630,676,588	حسابات جارية وتحت الطلب
14,550,896,348	18,431,265,861	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
42,213,723	156,134,495	ودائع مجمدة
<b>36,230,074,833</b>	<b>42,218,076,944</b>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 18,629,982,543 ليرة سورية أي ما نسبته 44.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 18,617,889,960 ليرة سورية أي ما نسبته 51.39% كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 226,434,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.54% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017 مقابل 88,299,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الحسابات المجمدة 156,134,495 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017، مقابل 42,213,723 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

15. تأمينات نقدية

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
143,339,957	170,465,339	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,355,247,372	316,893,442	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<b>1,498,587,329</b>	<b>487,358,781</b>	



## بنك بيلوس سورية ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

## 16. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم من المخصص خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,800,000	5,000,000	-	-	-	7,800,000
6,000,000	15,324,279	(8,398,664)	-	(12,925,615)	-
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
الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم من المخصص خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,300,000	-	(3,500,000)	-	-	2,800,000
-	6,000,000	-	-	-	6,000,000
3,235,294,736	4,010,993,549	-	945,976,916	-	8,192,265,201
3,241,594,736	4,016,993,549	(3,500,000)	945,976,916	-	8,201,065,201
112,405,765	-	(88,810,355)	-	-	23,595,410
3,796	32,847,564	-	-	-	32,851,360
3,354,004,297	4,049,841,113	(92,310,355)	945,976,916	-	8,257,511,971

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

مخصص تندي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة  
مخصص إنخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة  
مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

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

مخصص تندي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة  
مخصص إنخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة  
مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

(\*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك (إيضاح 39.3) ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ أيضاً 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.

## 17. مطلوبات أخرى

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
223,047,726	319,194,319	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
14,118,459	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – مصارف
215,160	184,733	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
188,829,685	404,466,257	شيكات مصدقة
235,172,990	381,333,741	شيكات مصرفية
176,471,649	134,521,773	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
-	7,882,175	تقاص بطاقات صراف آلي
105,606,176	124,144,551	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
2,360,581	2,668,092	ايرادات مقبوضة مقدماً
31,778,464	39,742,255	حوالات العملاء الواردة
392,398	392,398	أرباح موزعة غير مقبوضة
-	181,265,678	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*)
10,506,909	39,726,862	أرصدة متبادلة بين الفروع
988,500,197	1,635,522,834	

(\*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 كانون الأول 2017 خسارة بمبلغ 181,265,678 ليرة سورية. بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2016 ربح بمبلغ 12,284,235 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

أجال القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية		
-	(181,265,678)	(181,265,678)	-
-	(181,265,678)		
-	12,284,235	-	12,284,235
-	12,284,235		

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

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

17. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

18. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

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

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس سورية ش.م.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:

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.

## 18. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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 و90,000,000 ليرة سورية من الإحتياطي الخاص ليكون مجموع قيمة الأسهم المقترح توزيعها مائة وعشرون مليون ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 13 حزيران 2011 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 27 حزيران 2011.

قام بنك بيبيلوس ش.م.ل خلال عام 2014 بشراء معظم الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية والتي تمثل نسبة 7.5% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/م.و بتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص-ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في السوق بتاريخ 23 تموز 2014. وخلال عام 2015 تم نقل بقية الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية حيث أنها كانت ضمن فترة تجميد أسهم عضوية مجلس الادارة 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 اب4 المتضمن السماح لبنك بيبيلوس 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.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

الرصيد في 31 كانون الأول 2017	المحول من القطع التشغيلي	المحول من الدولار الأمريكي الى الدرهم الاماراتي	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017	مركز القطع
49,810,938	2,000,000	-	47,810,938	الدولار الأمريكي
42,021,500	-	-	42,021,500	الدرهم الاماراتي
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	المحول من القطع التشغيلي	المحول من الدولار الامريكي الى الدرهم الاماراتي	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016	مركز القطع
47,810,938	2,000,000	-	45,810,938	الدولار الأمريكي
42,021,500	-	-	42,021,500	الدرهم الاماراتي

## 19. الاحتياطات

### - الاحتياطي القانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
7,245,846,135	1,510,025,438	الربح قبل الضريبة
(10,536,907,355)	4,982,561,310	يضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
(3,291,061,220)	6,492,586,748	
-	649,258,675	إحتياطي قانوني 10 %
93,013,352	93,013,352	رصيد بداية السنة
93,013,352	742,272,027	رصيد نهاية السنة

### - الاحتياطي الخاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
7,245,846,135	1,510,025,438	الربح قبل الضريبة
(10,536,907,355)	4,982,561,310	يضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
(3,291,061,220)	6,492,586,748	
-	649,258,675	إحتياطي خاص 10 %
3,013,352	3,013,352	رصيد بداية السنة
3,013,352	652,272,027	رصيد نهاية السنة

**20. احتياطي عام لمخاطر التمويل**

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

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 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 1/2271/م بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بقي رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

**21. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

**موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات**

2017	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	2,758,911	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(2,758,911)	المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	الرصيد في 31 كانون الأول

**22. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة**

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017 و31 كانون الأول 2016.

23. الفوائد الدائنة

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>الشركات</u>
744,711,502	320,064,786	حسابات جارية مدينة
1,771,484,521	2,380,984,799	قروض وسلف
591,266	3,010,279	سندات محسومة
		<u>تجزئة</u>
135,180,069	154,329,730	قروض وسلف
2,492,397	3,130,459	بطاقات الائتمان
81,168,881	192,124,905	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
-	85,517,624	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
4,634,281	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
<b>2,740,262,917</b>	<b>3,139,162,582</b>	

24. الفوائد المدينة

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
334,432,669	162,484,467	ودائع المصارف
56,891,629	-	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
25,310,411	38,677,614	ودائع العملاء
976,970,494	1,562,395,589	حسابات جارية
2,332,338	1,860,976	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
<b>1,395,937,541</b>	<b>1,765,418,646</b>	

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2017

25. صافي الدخل من العمولات والرسوم

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
6,707,561	9,474,585	<u>العمولات والرسوم الدائنة</u>
134,366,017	120,389,218	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
144,652,802	74,390,371	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
		عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
285,726,380	204,254,174	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
(3,294,415)	(44,319,981)	<u>العمولات والرسوم المدينة</u>
(88,700)	(134,100)	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
		عمولات ورسوم حوالات
(3,383,115)	(44,454,081)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
282,343,265	159,800,093	صافي الدخل من العمولات والرسوم

26. إيرادات تشغيلية أخرى

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
-	8,197,889	إيراد بيع عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
354,978	11,493,304	إيرادات بيع موجودات ثابتة
200,000	-	إيرادات أخرى
554,978	19,691,193	



27. نفقات الموظفين

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
507,581,185	656,035,990	رواتب وأجور
266,632,504	350,587,872	علاوات
115,750,723	151,937,685	منافع
59,032,562	73,251,426	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
27,697,755	33,569,225	تنقلات وسفر
13,770,783	21,096,319	تأمين صحي
16,943,230	9,852,998	مصاريف تدريب الموظفين
6,909,700	6,868,000	مصاريف تمثيل
-	5,038,052	تعويضات نهاية الخدمة
<b>1,014,318,442</b>	<b>1,308,237,567</b>	

28. استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية

2017			
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>
337,397,896	-	337,397,896	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(394,842,540)	(23,153,846)	(371,688,694)	إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(205,638,038)	(4,507,894)	(201,130,144)	إسترداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<b>(263,082,682)</b>	<b>(27,661,740)</b>	<b>(235,420,942)</b>	
			<b>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</b>
(23,595,410)	-	(23,595,410)	إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
27,880	-	27,880	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<b>(286,650,212)</b>	<b>(27,661,740)</b>	<b>(258,988,472)</b>	
			<b>2016</b>
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>
372,123,212	-	372,123,212	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
1,110,939,919	-	1,110,939,919	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(1,671,232,145)	(112,167,139)	(1,559,065,006)	إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(524,829,377)	(1,881,798)	(522,947,579)	إسترداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<b>(712,998,391)</b>	<b>(114,048,937)</b>	<b>(598,949,454)</b>	
			<b>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</b>
(88,810,355)	-	(88,810,355)	إسترداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
32,847,564	-	32,847,564	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<b>(55,962,791)</b>	<b>-</b>	<b>(55,962,791)</b>	
<b>(768,961,182)</b>	<b>(114,048,937)</b>	<b>(654,912,245)</b>	

29. مصاريف تشغيلية أخرى

2016 لييرة سورية	2017 لييرة سورية	
164,929,931	193,063,119	صيانة
94,688,418	102,179,561	مصاريف تأمين
90,344,181	95,058,812	إيجارات
61,122,534	74,253,335	قرطاسية ومطبوعات
26,585,889	61,008,316	إشترابات
98,927,660	50,926,213	استثمارات ورسوم قانونية
35,214,608	45,244,877	مصاريف أنظمة المعلومات
7,723,770	43,986,283	رسوم وأعباء حكومية
36,533,000	42,509,570	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
21,125,650	33,882,767	المنافع
30,220,639	29,442,475	تنظيف وحراسة وخدمات
14,731,725	18,801,789	ضيافة
11,723,165	15,481,358	محروقات
7,362,152	13,270,040	مصاريف بطاقات الائتمان
11,039,818	10,559,839	إعلانات
5,564,083	8,230,111	مصاريف أعضاء مجلس ادارة (إيضاح رقم 32)
1,313,616	3,829,978	مصاريف الربط الشبكي
4,545,000	3,400,000	تبرعات
2,458,276	2,994,109	السويقت
4,408,938	4,019,877	أخرى
<b>730,563,053</b>	<b>852,142,429</b>	

30. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2016	2017	
6,909,247,851	964,565,027	صافي ربح السنة (لييرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
112.90	15.76	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (لييرة سورية)

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

### 31. النقد وما في حكمه

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

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
13,604,573,410	16,849,883,489	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
23,693,683,346	27,397,783,505	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(5,383,207,253)	(625,929,669)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
31,915,049,503	43,621,737,325	

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

### 32. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2016	2017	نسبة الملكية
20%	20%	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 7)
391,796,971	395,592,731	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 7)
28,757,508	16,295,760	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية) (إيضاح 7)
12,500,000	12,500,000	

## 32. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	شركة ماتتيننس منجنت 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 بيلوس اوروجا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع.) لييرة سورية	2017
12,815,980,588	-	-	-	-	28,607	12,815,951,981	<u>بنود داخل بيان المركز المالي</u>
(79,809,406)	(14,204,260)	(32,647,026)	(24,557,858)	(8,400,262)	-	-	حسابات جارية لدى
(454,768,143)	-	(425,708,978)	(22,000,000)	(7,059,165)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(8,662,331)	-	(8,347,372)	(79,562)	(235,397)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(181,265,678)	-	-	-	-	-	(181,265,678)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
26,143,655	9,810,743	16,332,912	-	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
							مصاريف مدفوعة مقدماً
							<u>بنود خارج بيان المركز المالي</u>
162,003,207	-	-	-	-	-	162,003,207	كفالات
17,295,157,326	-	-	-	-	-	17,295,157,326	عقود مقايضة
							<u>عناصر بيان الدخل</u>
111,476,116	241,216	374,726	3,218	106,772	-	110,750,184	فوائد وعمولات دائنة
(46,929,611)	-	(45,280,539)	(1,292,878)	(348,035)	-	(8,159)	فوائد وعمولات مدينة
(8,230,111)	-	-	-	(8,230,111)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - أعضاء مجلس ادارة
85,517,624	-	-	-	-	-	85,517,624	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(117,045,173)	(117,045,173)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(24,640,000)	-	(24,640,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات
(122,731,584)	-	(122,731,584)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

## 32. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	شركة مانتيبنس منجنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل.) ليرة سورية	2016
							بنود داخل بيان المركز المالي
12,657,112,048	-	-	-	-	29,765	12,657,082,283	حسابات جارية لدى
(82,823,186)	(9,168,036)	(24,305,971)	(39,033,701)	(10,002,978)	-	(312,500)	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(604,412,755)	-	(604,412,755)	-	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(8,968,725)	-	(8,968,725)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
12,284,235	-	-	-	-	-	12,284,235	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
90,584,695	9,071,596	81,513,099	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
							بنود خارج بيان المركز المالي
167,834,836	-	-	-	-	-	167,834,836	كفالات
23,155,311,162	-	-	-	-	-	23,155,311,162	عقود مقايضة
							عناصر بيان الدخل
20,861,064	298,436	357,260	-	155,204	-	20,050,164	فوائد وعمولات دائنة
(59,541,857)	-	(58,211,560)	-	(183,213)	-	(1,147,084)	فوائد وعمولات مدينة
(12,683,394)	-	(12,683,394)	-	-	-	-	نفقات الموظفين - تأمين صحي
(5,564,083)	-	-	-	(5,564,083)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - أعضاء مجلس ادارة
(56,891,629)	-	-	-	-	-	(56,891,629)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(82,451,593)	(82,451,593)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(37,765,000)	-	(37,765,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - اجارات
(104,331,830)	-	(104,331,830)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

**32. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)**

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
265,954,932	<b>322,436,794</b>	رواتب ومكافآت
15,010,680	<b>19,641,723</b>	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>280,965,612</u>	<u><b>342,078,517</b></u>	

**33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية**

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

2016			2017			
الأرباح (الخسائر) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	10,509,602,305	10,509,602,305	-	14,414,278,217	14,414,278,217	<b>الموجودات المالية</b>
-	23,725,627,725	23,725,627,725	-	27,397,812,112	27,397,812,112	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,171,127)	14,602,502,539	14,603,673,666	-	-	-	أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف
(9,186,204)	12,306,613,858	12,315,800,062	(29,163,307)	14,943,320,100	14,914,156,793	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	391,796,971	391,796,971	-	395,592,731	395,592,731	استثمارات في شركات حليفة
-	4,382,960,675	4,382,960,675	-	3,727,290,357	3,727,290,357	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
515,582	5,623,623,681	5,624,139,263	-	857,490,047	857,490,047	<b>المطلوبات المالية</b>
3,667,339	36,226,407,494	36,230,074,833	60,677,220	42,157,399,724	42,218,076,944	ودائع المصارف
-	1,498,587,329	1,498,587,329	-	487,358,781	487,358,781	ودائع العملاء تأمينات نقدية
<b>(6,174,410)</b>			<b>31,513,913</b>			<b>مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به</b>

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

**المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة**

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

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

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

## 34. إدارة المخاطر

### 34.1 مقدمة

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

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

#### أنظمة إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

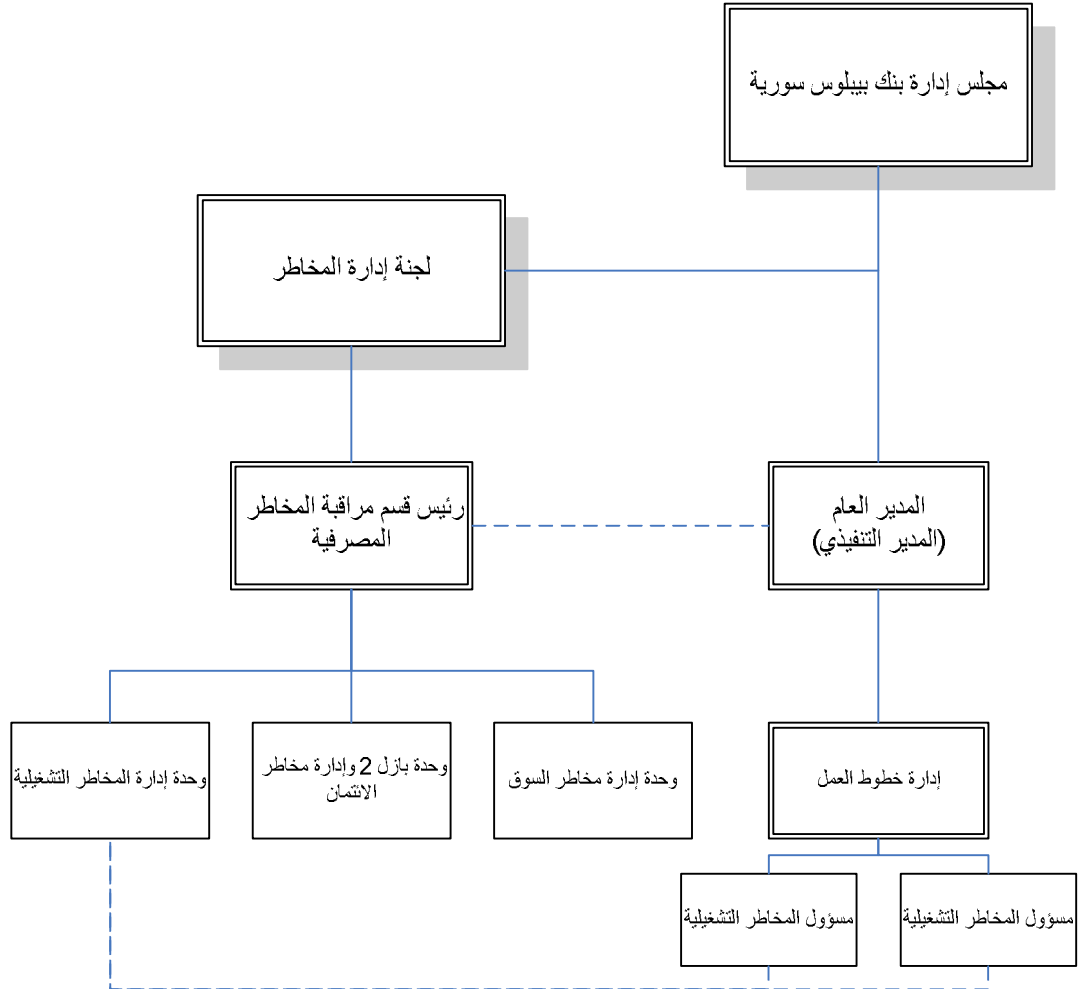
يقوم بنك بيبيلوس ش.م.ل بيروت بتقديم الدعم التقني لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع بما يتعلق بأنظمة المعلوماتية والبنية التحتية التي يستخدمها البنك في عمليات التشغيل.



### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.1 مقدمة (تتمة)

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



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

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

**34. إدارة المخاطر (تتمة)****34.1 مقدمة (تتمة)****الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)**

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

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

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

- إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

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

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

**قياس المخاطر ونظام التقارير**

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

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

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

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

### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.1 مقدمة (تتمة)

##### أساليب تخفيض المخاطر

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

##### تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغييرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

#### 34.2 مخاطر الائتمان

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

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

##### إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

##### قياس مخاطر الائتمان ونظام التقارير

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

حدد البنك المركزي متطلباته ضمن قرارين:

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

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

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

##### اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر الائتمان

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

تتلخص فرضيات اختبار الجهد بالتالي:

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

### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

##### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً على الديون غير المنتجة

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

##### المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة

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

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

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

##### المخصص الجماعي على الديون المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### المخصص الجماعي على الديون المنتجة (تتمة)

###### اختبارات الجهد

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

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

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات في نهاية عام 2017، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونات إضافية عن النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته اللاحقة بقيمة 3,349,931,261 ليرة سورية مقابل تشكيل مبلغ 3,612,447,198 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

###### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
10,509,602,305	14,414,278,217	بنود داخل بيان المركز المالي
23,725,627,725	27,397,812,112	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,603,673,666	-	أرصدة لدى المصارف
12,315,800,062	14,914,156,793	إيداعات لدى المصارف
64,162,810	63,010,651	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
725,759,123	913,005,931	للأفراد (التجزئة)
386,246,986	497,116,203	قروض عقارية
11,139,631,143	13,441,024,008	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,007,511,590	774,089,573	الشركات الكبرى
4,382,960,675	3,727,290,357	موجودات أخرى
66,545,176,023	61,227,627,052	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,000,679,040	4,432,988,796	بنود خارج بيان المركز المالي
535,348,480	207,162,318	كفالات نيابة عن العملاء
20,650,653,386	20,818,654,071	كفالات تعهدات تصدير للعملاء
3,381,989,052	4,484,520,475	كفالات نيابة عن البنوك
29,568,669,958	29,943,325,660	السقوف غير المستغلة المباشرة
96,113,845,981	91,170,952,712	إجمالي المخاطر الائتمانية

34. إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

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

34. إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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



### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (حيث تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم (1079/م/ن/ب) 4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب 4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معديلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي

المجموع ليرة سورية	المؤسسات			الأفراد ليرة سورية	2017
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية 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) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً) خاصاً
1,486,049,742	1,486,049,742	-	-	-	المجموع
4,640,151,114	4,553,321,339	86,829,775	-	-	منها غير مستحقة:
4,165,429,155	4,078,599,380	86,829,775	-	-	منها مستحقة:
474,721,959	474,721,959	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
388,132,074	388,132,074	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
86,589,885	86,589,885	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,640,151,114	4,553,321,339	86,829,775	-	-	المجموع
(32,879,240)	(32,879,240)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,607,271,874	4,520,442,099	86,829,775	-	-	الصافي

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

## 34. إدارة المخاطر (تتمة)

## 34.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

					2017	
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
255,819	12,546	-	-	243,273	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	
6,337,562,948	5,408,646,328	156,428,862	762,434,385	10,053,373		
1,217,509,674	1,106,649,486	81,755,368	29,104,820	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما "خاصا") غير عاملة:	
3,465,584,217	3,103,068,093	277,117,537	75,387,256	10,011,331	دون المستوى	
9,146,048	-	1,146,995	7,999,053	-	مشكوك فيها	
26,122,967	18,462	23,253,354	2,851,151	-	هالكة (رديئة)	
3,430,315,202	3,103,049,631	252,717,188	64,537,052	10,011,331	المجموع	
11,020,912,658	9,618,376,453	515,301,767	866,926,461	20,307,977	منها:	
77,493,732	63,244,402	12,645,905	146,344	1,457,081	تأمينات نقدية	
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
5,123,206,254	3,958,480,860	293,478,058	859,584,516	11,662,820	عقارية	
-	-	-	-	-	أسهم متداولة	
8,166	8,166	-	-	-	سيارات وآليات	
5,820,204,506	5,596,643,025	209,177,804	7,195,601	7,188,076	كفالات شخصية	
11,020,912,658	9,618,376,453	515,301,767	866,926,461	20,307,977	المجموع	
					2016	
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
8,802	8,802	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	
6,984,320,545	6,285,463,796	161,715,562	529,255,816	7,885,371	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما "خاصا") غير عاملة:	
1,457,926,182	1,371,099,513	31,530,527	55,296,142	-	دون المستوى	
2,374,095,512	2,096,893,932	198,481,299	72,926,072	5,794,209	مشكوك فيها	
20,197,484	-	-	19,653,353	544,131	هالكة (رديئة)	
2,899,728	15,088	-	2,868,750	15,890	المجموع	
2,350,998,300	2,096,878,844	198,481,299	50,403,969	5,234,188	منها:	
10,816,351,041	9,753,466,043	391,727,388	657,478,030	13,679,580	تأمينات نقدية	
133,074,066	118,756,494	11,252,375	179,870	2,885,327	كفالات مصرفية مقبولة	
93,385,454	93,385,454	-	-	-	عقارية	
4,635,774,311	3,639,970,269	333,072,322	655,050,705	7,681,015	سيارات وآليات	
541,688	-	-	-	541,688	كفالات شخصية	
5,953,575,522	5,901,353,826	47,402,691	2,247,455	2,571,550	المجموع	
10,816,351,041	9,753,466,043	391,727,388	657,478,030	13,679,580		

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



### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

2017	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	3	14,414,278,217	-	14,414,278,217
	4	30,227,355	27,367,584,757	27,397,812,112
	12	3,727,290,357	-	3,727,290,357
		18,171,795,929	27,367,584,757	45,539,380,686

2016	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	3	10,509,602,305	-	10,509,602,305
	4	31,450,676	23,694,177,049	23,725,627,725
	5	-	14,603,673,666	14,603,673,666
	12	4,382,960,675	-	4,382,960,675
		14,924,013,656	38,297,850,715	53,221,864,371

34. إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة):

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
			<b>جيد</b>
14,892,562,980	18,141,568,573	AAA	الدرجة الأولى (*)
31,450,676	30,227,355	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
-	-	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
<b>14,924,013,656</b>	<b>18,171,795,928</b>		
			<b>عادي</b>
7,045,271,001	2,514,241,285	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
-	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
31,252,579,714	24,853,343,472	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
<b>38,297,850,715</b>	<b>27,367,584,757</b>		
<b>53,221,864,371</b>	<b>45,539,380,685</b>		

(\*) تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.

(\*\*) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

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

## التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	2017
14,414,278,217	-	-	14,414,278,217	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,397,812,112	30,255,962	24,853,314,865	2,514,241,285	أرصدة لدى المصارف
14,914,156,793	-	-	14,914,156,793	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
63,010,651	-	-	63,010,651	الأفراد
913,005,931	-	-	913,005,931	القروض العقارية
497,116,203	-	-	497,116,203	الشركات الصغيرة والمتوسطة
13,441,024,008	-	-	13,441,024,008	الشركات الكبرى
774,089,573	-	7,350,945	766,738,628	موجودات أخرى
3,727,290,357	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>61,227,627,052</b>	<b>30,255,962</b>	<b>24,860,665,810</b>	<b>36,336,705,280</b>	<b>المجموع</b>
المجموع ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	2016
10,509,602,305	-	-	10,509,602,305	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	31,480,441	17,148,876,283	6,545,271,001	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	-	14,103,673,666	500,000,000	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	-	-	12,315,800,062	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
64,162,810	-	-	64,162,810	الأفراد
725,759,123	-	-	725,759,123	القروض العقارية
386,246,986	-	-	386,246,986	الشركات الصغيرة والمتوسطة
11,139,631,143	-	-	11,139,631,143	الشركات الكبرى
1,007,511,590	-	14,140,886	993,370,704	موجودات أخرى
4,382,960,675	-	-	4,382,960,675	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>66,545,176,023</b>	<b>31,480,441</b>	<b>31,266,690,835</b>	<b>35,247,004,747</b>	<b>المجموع</b>

34. إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2017	مالي لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	أفراد - خدمات لييرة سورية	إجمالي لييرة سورية	
14,414,278,217	-	-	-	-	-	-	14,414,278,217	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,397,812,112	-	-	-	-	-	-	27,397,812,112	أرصدة لدى المصارف
14,914,156,793	-	4,713,118,441	7,342,762,497	664,756,990	1,130,649,018	1,062,869,847	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
774,089,573	433,422,470	161,554,315	151,646,861	10,948,510	15,495,429	1,021,988	433,422,470	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>61,227,627,052</b>	<b>45,972,803,156</b>	<b>4,874,672,756</b>	<b>7,494,409,358</b>	<b>675,705,500</b>	<b>1,146,144,447</b>	<b>1,063,891,835</b>	<b>61,227,627,052</b>	المجموع
2016	مالي لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	أفراد - خدمات لييرة سورية	إجمالي لييرة سورية	
10,509,602,305	-	-	-	-	-	-	10,509,602,305	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	-	-	-	-	-	-	23,725,627,725	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	-	-	-	-	-	-	14,603,673,666	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	-	3,342,295,879	5,786,753,804	809,713,309	1,328,877,570	1,048,159,500	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,007,511,590	820,106,660	81,077,470	67,424,472	11,742,886	25,369,070	1,791,032	820,106,660	موجودات أخرى
4,382,960,675	4,382,960,675	-	-	-	-	-	4,382,960,675	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>66,545,176,023</b>	<b>54,041,971,031</b>	<b>3,423,373,349</b>	<b>5,854,178,276</b>	<b>821,456,195</b>	<b>1,354,246,640</b>	<b>1,049,950,532</b>	<b>66,545,176,023</b>	المجموع

### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.3 مخاطر السوق

##### هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

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

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

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

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

إن قسم إدارة المخاطر في البنك مسؤول عن ما يلي:

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

##### الإفصاحات الكمية:

##### مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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



34. إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

بالليرات السورية

2016			2017			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(10,641,791)	(14,189,055)	(709,452,760)	(11,309,390)	(15,079,187)	(753,959,339)	دولار أميركي
373,288,045	497,717,393	24,885,869,641	271,923,674	362,564,899	18,128,244,932	يورو
(67,852)	(90,470)	(4,523,485)	(37,989)	(50,652)	(2,532,585)	جنيه استرليني
(69,202,451)	(92,269,935)	(4,613,496,746)	(73,678,975)	(98,238,634)	(4,911,931,684)	ليرة سورية
192,539	256,718	12,835,904	19	25	1,234	الفرنك السويسري
1,119,983	1,493,310	74,665,516	-	-	-	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2016			2017			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
10,641,791	14,189,055	(709,452,760)	11,309,390	15,079,187	(753,959,339)	دولار أميركي
(373,288,045)	(497,717,393)	24,885,869,641	(271,923,674)	(362,564,899)	18,128,244,932	يورو
67,852	90,470	(4,523,485)	37,989	50,652	(2,532,585)	جنيه استرليني
69,202,451	92,269,935	(4,613,496,746)	(73,678,97)	98,238,634	(4,911,931,684)	ليرة سورية
(192,539)	(256,718)	12,835,904	(19)	(25)	1,234	الفرنك السويسري
(1,119,983)	(1,493,310)	74,665,516	-	-	-	الين الياباني

### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

### 34.3 مخاطر السوق (تتمة)

#### الإفصاحات الكمية:

#### مخاطر العملات

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

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

2016			2017			ليرة سورية العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
2,473,881,349	2,473,881,349	24,738,813,486	2,171,756,883	2,171,756,883	21,717,568,828	دولار أميركي (بنبوي)
(8,288,702)	(11,051,603)	(110,516,032)	1,341,531	1,788,708	17,887,083	دولار أميركي (تشغيلي)
591,956,871	591,956,871	5,919,568,705	498,795,205	498,795,205	4,987,952,050	درهم اماراتي (بنبوي)
1,664,496	2,219,328	22,193,282	3,673,949	4,898,598	48,985,984	يورو
3,143,022	4,190,696	41,906,960	2,915,027	3,886,703	38,867,029	جنيه استرليني
101,846	135,795	1,357,952	-	-	-	ين ياباني العملات الأخرى
7,195,832	9,594,443	95,944,427	2,727,564	3,636,751	36,367,514	

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

2016			2017			ليرة سورية العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
(2,473,881,349)	(2,473,881,349)	24,738,813,486	(2,171,756,883)	(2,171,756,883)	21,717,568,828	دولار أميركي (بنبوي)
8,288,702	11,051,603	(110,516,032)	(1,341,531)	(1,788,708)	17,887,083	دولار أميركي (تشغيلي)
(591,956,871)	(591,956,871)	5,919,568,705	(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	درهم اماراتي (بنبوي)
(1,664,496)	(2,219,328)	22,193,282	(3,673,949)	(4,898,598)	48,985,984	يورو
(3,143,022)	(4,190,696)	41,906,960	(2,915,027)	(3,886,703)	38,867,029	جنيه استرليني
(101,846)	(135,795)	1,357,952	-	-	-	ين ياباني العملات الأخرى
(7,195,832)	(9,594,443)	95,944,427	(2,727,564)	(3,636,751)	36,367,514	

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2017

34. إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2017	دون الشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 أشهر ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر ليرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 شهر ليرة سورية	من سنة إلى سنتين ليرة سورية	من سنتين إلى 3 سنوات ليرة سورية	من 3 سنوات إلى 4 سنوات ليرة سورية	من 4 سنوات إلى 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	بنود غير حساسة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,160,079,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,944,003,342	19,104,082,524
أرصدة لدى مصارف تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	23,756,873,481	3,640,910,000	28,631	-	-	-	-	-	-	-	-	27,397,812,112
استثمارات في شركات حليفة	2,387,061,763	5,219,696,589	5,868,516,073	1,462,925,957	612,235,436	813,870,730	753,073,575	454,739,241	160,392,273	418,334,055	(3,236,688,899)	14,914,156,793
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395,592,731	395,592,731
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,263,114,220	1,263,114,220
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,376,720	2,376,720
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	774,089,573	774,089,573
مجموع الموجودات	38,304,014,426	8,860,606,589	5,868,544,704	1,462,925,957	612,235,436	813,870,730	753,073,575	454,739,241	160,392,273	418,334,055	9,869,778,044	67,578,515,030
المطلوبات												
ودائع المصارف	625,929,669	231,560,378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857,490,047
ودائع العملاء	28,899,471,606	1,924,728,205	2,199,085,689	2,184,946,290	3,461,684,294	3,548,160,860	-	-	-	-	-	42,218,076,944
تأمينات نقدية	-	-	487,358,781	-	-	-	-	-	-	-	-	487,358,781
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,679,240	40,679,240
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,635,522,834	1,635,522,834
مجموع المطلوبات	29,525,401,275	2,156,288,583	2,686,444,470	2,184,946,290	3,461,684,294	3,548,160,860	-	-	-	-	1,676,202,074	45,239,127,846
فجوة إعادة تسعير الفائدة	8,778,613,151	6,704,318,006	3,182,100,234	(722,020,333)	(2,849,448,858)	(2,734,290,130)	753,073,575	454,739,241	160,392,273	418,334,055	8,193,575,970	22,339,387,184
الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	8,778,613,151	15,482,931,157	18,665,031,391	17,943,011,058	15,093,562,200	12,359,272,070	13,112,345,645	13,567,084,886	13,727,477,159	14,145,811,214	22,339,387,184	-

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2017

34. إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

34. إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

2017

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	بين ياباني ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
						<b>الموجودات</b>
5,996,129,079	123,283,485	-	41,443,536	1,367,552,692	4,463,849,366	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
26,748,169,011	5,024,922,473	-	48,051,170	17,601,827,658	4,073,367,710	أرصدة لدى مصارف
(415,814,146)	59,826,910	-	-	292,503,474	(768,144,530)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
80,926,793	-	-	-	46,114,674	34,812,119	موجودات اخرى
3,510,650,357	-	-	-	-	3,510,650,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>35,920,061,094</b>	<b>5,208,032,868</b>	<b>-</b>	<b>89,494,706</b>	<b>19,307,998,498</b>	<b>11,314,535,022</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
						<b>المطلوبات</b>
240,884,256	-	-	-	236,530,761	4,353,495	ودائع المصارف
8,305,242,458	52,845,978	-	50,583,731	1,774,372,746	6,427,440,003	ودائع العملاء
169,234,728	-	-	-	57,972,821	111,261,907	تأمينات نقدية
13,744,599	-	-	-	-	13,744,599	مخصصات متنوعة
171,197,239	-	-	43,946	25,846,186	145,307,107	مطلوبات أخرى
<b>8,900,303,280</b>	<b>52,845,978</b>	<b>-</b>	<b>50,627,677</b>	<b>2,094,722,514</b>	<b>6,702,107,111</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>27,019,757,814</b>	<b>5,155,186,890</b>	<b>-</b>	<b>38,867,029</b>	<b>17,213,275,984</b>	<b>4,612,427,911</b>	<b>صافي التركيز داخل بيان المركز المالي</b>
<b>(172,129,326)</b>	<b>(130,867,326)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17,164,290,000)</b>	<b>17,123,028,000</b>	<b>بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات</b>

## 34. إدارة المخاطر (تتمة)

## 34.3 مخاطر السوق (تتمة)

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

2016

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					
الاجمالي	عملات أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
					الموجودات
7,501,699,620	144,620,433	-	46,477,962	1,952,025,831	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,690,251,073	6,020,703,078	76,567,798	51,921,845	10,479,276,189	أرصدة لدى مصارف
14,103,673,666	-	-	-	14,103,673,666	إيداعات لدى المصارف
842,884,661	71,000,046	-	-	336,458,414	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
33,091,822	-	-	-	31,441,660	موجودات أخرى
4,166,320,675	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
50,337,921,517	6,236,323,557	76,567,798	98,399,807	26,902,875,760	مجموع الموجودات
					المطلوبات
306,032,695	-	-	-	300,866,115	ودائع المصارف
14,609,620,373	63,985,050	1,902,281	56,445,330	3,214,758,728	ودائع العملاء
1,136,124,954	1,664,213	73,307,565	-	341,278,601	تأمينات نقدية
3,357,629,708	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
221,513,495	-	-	47,517	23,629,034	مطلوبات أخرى
19,630,921,225	65,649,263	75,209,846	56,492,847	3,880,532,478	مجموع المطلوبات
30,707,000,292	6,170,674,294	1,357,952	41,906,960	23,022,343,282	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
2,268,488	(155,161,162)	-	-	(23,000,150,000)	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

**34. إدارة المخاطر (تتمة)****34.4 مخاطر الدفع المسبق**

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

**34.5 مخاطر السيولة**

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

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

على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل فجوة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة فجوة السيولة الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر بالليرات السورية 34% كما في 31 كانون الأول 2017 بينما بلغت 23.48% كما في 31 كانون الأول 2016.

يشار إلى أن أعلى نسبة لفجوة السيولة بكافة العملات الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر خلال عام 2017 كانت قد بلغت 195% بينما بلغت أدنى نسبة لفجوة السيولة خلال العام 39%.

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

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

2016	2017	
104%	100%	المتوسط خلال السنة
111%	110%	أعلى نسبة
85%	56%	أقل نسبة

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

34. إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	اكثر من سنة ليرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	2017
									الموجودات
									نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,104,082,524	2,254,199,035	-	-	-	-	-	-	16,849,883,489	أرصدة لدى المصارف
27,397,812,112	-	-	-	-	28,631	3,640,910,000	8,396,452,884	15,360,420,597	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
14,914,156,793	(3,236,688,899)	2,600,409,875	612,235,436	1,462,925,957	5,868,516,073	5,219,696,589	844,460,877	1,542,600,885	استثمارات في شركات حليفة
395,592,731	395,592,731	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,263,114,220	1,263,114,220	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,376,720	2,376,720	-	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
774,089,573	-	55,629,092	14,123,400	28,985,187	165,089,612	137,851,834	85,089,648	287,320,800	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,727,290,357	3,727,290,357	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
67,578,515,030	4,405,884,164	2,656,038,967	626,358,836	1,491,911,144	6,033,634,316	8,998,458,423	9,326,003,409	34,040,225,771	المطلوبات
857,490,047	-	-	-	-	-	231,560,378	-	625,929,669	ودائع المصارف
42,218,076,944	-	3,548,160,860	3,461,684,294	2,184,946,290	2,199,085,689	1,924,728,205	3,397,977,170	25,501,494,436	ودائع العملاء
487,358,781	-	-	-	-	487,358,781	-	-	-	تأمينات نقدية
40,679,240	40,679,240	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,635,522,834	-	53,047,830	46,244,981	51,938,497	40,063,887	60,862,217	34,381,622	1,348,983,800	مطلوبات أخرى
45,239,127,846	40,679,240	3,601,208,690	3,507,929,275	2,236,884,787	2,726,508,357	2,217,150,800	3,432,358,792	27,476,407,905	مجموع المطلوبات
22,339,387,184	4,365,204,924	(945,169,723)	(2,881,570,439)	(744,973,643)	3,307,125,959	6,781,307,623	5,893,644,617	6,563,817,866	الصافي
-	22,339,387,184	17,974,182,260	18,919,351,983	21,800,922,422	22,545,896,065	19,238,770,106	12,457,462,483	6,563,817,866	الصافي التراكمي



## 34. إدارة المخاطر (تتمة)

## 34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر	بين ستة أشهر	بين ثلاثة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,810,432,427	2,205,859,017	-	-	-	-	-	-	13,604,573,410	الموجودات
23,725,627,725	-	-	-	-	31,944,379	4,491,794,000	-	19,201,889,346	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,603,673,666	-	-	-	-	3,205,900,000	2,705,900,000	8,691,873,666	-	أرصدة لدى المصارف
12,315,800,062	(3,635,044,282)	387,634,831	380,847,834	699,325,072	3,905,146,650	4,409,322,824	1,286,977,059	4,881,590,074	إيداعات لدى المصارف
391,796,971	391,796,971	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,186,212,268	1,186,212,268	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
4,159,955	4,159,955	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
545,460,411	545,460,411	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,007,511,590	-	74,448,815	17,025,982	40,683,075	92,597,890	123,928,685	598,302,321	60,524,822	موجودات ضريبية مؤجلة
4,382,960,675	4,382,960,675	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
73,973,635,750	5,081,405,015	462,083,646	397,873,816	740,008,147	7,235,588,919	11,730,945,509	10,577,153,046	37,748,577,652	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,624,139,263	-	-	-	-	240,932,010	2,750,000,000	-	2,633,207,253	مجموع الموجودات المطلوبة
36,230,074,833	-	1,864,549,056	2,844,619,693	1,237,581,314	2,246,537,903	2,755,228,699	2,611,257,329	22,670,300,839	ودائع المصارف
1,498,587,329	-	-	-	-	1,498,587,329	-	-	-	ودائع العملاء
8,257,511,971	8,257,511,971	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
988,500,197	-	22,429,071	21,743,230	21,309,490	51,348,054	77,632,555	785,215,684	8,822,113	مخصصات متنوعة
52,598,813,593	8,257,511,971	1,886,978,127	2,866,362,923	1,258,890,804	4,037,405,296	5,582,861,254	3,396,473,013	25,312,330,205	مطلوبات أخرى
21,374,822,157	(3,176,106,956)	(1,424,894,481)	(2,468,489,107)	(518,882,657)	3,198,183,623	6,148,084,255	7,180,680,033	12,436,247,447	مجموع المطلوبات
-	21,374,822,157	24,550,929,113	25,975,823,594	28,444,312,701	28,963,195,358	25,765,011,735	19,616,927,480	12,436,247,447	الصافي
									الصافي التراكمي

### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

#### بنود خارج بيان المركز المالي

2017	لغاية سنة لييرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات لييرة سورية	أكثر من خمس سنوات لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
السقوف غير المستغلة المباشرة	4,308,911,909	172,660,094	2,948,472	4,484,520,475
السقوف غير المستغلة غير المباشرة	1,462,802,412	-	-	1,462,802,412
كفالات نيابة عن البنوك	19,844,798,637	973,855,434	-	20,818,654,071
كفالات نيابة عن العملاء	2,103,491,600	2,329,497,197	-	4,432,988,797
كفالات تعهدات تصدير للعملاء	207,162,318	-	-	207,162,318
عقود إجراءات تشغيلية	7,925,833	134,390,750	17,551,750	159,868,333
عقود اجلة	172,129,326	-	-	172,129,326
<b>المجموع</b>	<b>28,107,222,035</b>	<b>3,610,403,475</b>	<b>20,500,222</b>	<b>31,738,125,732</b>

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

#### 34.6 مخاطر التشغيل

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

#### هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

إدارة المخاطر التشغيلية هي وظيفة كل شخص، وعليه، فإن البنية التنظيمية لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك تمتد على كافة المستويات، حيث يكون لكل مستوى مسؤولياته المحددة. يتولى مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن إدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق المراجعة المستمرة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية، والمصادقة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية. إن لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن تقييم السياسات والإجراءات المعمول بها للسيطرة على الخسائر المالية الناتجة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية، الأنظمة، العاملين أو نتيجة حصول أحداث خارجية.

**34. إدارة المخاطر (تتمة)****34.6 مخاطر التشغيل (تتمة)**

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

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

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

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

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

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

**إدارة المخاطر التشغيلية**

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

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

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

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

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

**اختبارات الجهد**

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

### 34. إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.7 مخاطر الأعمال

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

#### خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

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

كما قام المصرف بتنفيذ محاكاة لحالة طوارئ خلال شهر شهر أيار من عام 2017 لتقييم مدى كفاية خطط الطوارئ المعدة وجاهزية موظفي البنك للعمل من الموقع البديل وأظهرت نتائج هذه المحاكاة جاهزية البنك للتعامل مع حالات الطوارئ.

#### 35. التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

## 35. التحليل القطاعي (تتمة)

## قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2017

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
(3,413,563,732)	19,691,193	(6,079,644,742)	2,432,587,052	213,802,765	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
286,650,212	-	-	258,988,472	27,661,740	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
(3,126,913,520)	19,691,193	(6,079,644,742)	2,691,575,524	241,464,505	نتائج الأعمال
4,620,643,198	4,620,643,198	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
1,493,729,678	4,640,334,391	(6,079,644,742)	2,691,575,524	241,464,505	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
16,295,760	16,295,760	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(545,460,411)	(545,460,411)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
964,565,027					ربح السنة
<b>معلومات أخرى</b>					
65,886,952,564	-	50,632,128,669	14,275,064,066	979,759,829	موجودات القطاع
1,691,562,466	1,691,562,466	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
67,578,515,030	1,691,562,466	50,632,128,669	14,275,064,066	979,759,829	مجموع الموجودات
43,882,304,825	-	857,490,047	14,938,538,105	28,086,276,673	مطلوبات القطاع
1,356,823,021	1,356,823,021	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
45,239,127,846	1,356,823,021	857,490,047	14,938,538,105	28,086,276,673	مجموع المطلوبات
163,086,269	163,086,269	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
87,160,803	87,160,803	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

35. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

2016

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

### 35. التحليل القطاعي (تتمة)

#### معلومات التوزيع الجغرافي

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

2017	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	(3,651,668,247)	238,104,515	(3,413,563,732)
مجموع الموجودات	42,644,961,596	24,933,553,434	67,578,515,030
مصاريف رأسمالية	163,086,269	-	163,086,269

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

### 36. كفاية رأس المال

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

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

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتراكمة المحققة وصافي المساهمات في المؤسسات المالية. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2017 مبلغاً وقدره 21,720,209 ألف ليرة سورية بزيادة عن العام السابق 2016 بمقدار 4.64% ناتجة عن انخفاض الخسائر المتراكمة المحققة، كما بلغت الأموال الخاصة المساندة في نهاية عامي 2017 و2016 مبلغاً وقدره 221,208 ألف ليرة سورية.

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

## 36. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2016	2017	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	742,272	الاحتياطي القانوني
3,013	652,272	الاحتياطي الخاص
26,988,945	22,006,384	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(12,051,358)	(7,402,749)	الخسائر المتراكمة المحققة
(1,333)	-	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسليها ضمن المهل القانونية المحددة
(391,797)	(395,593)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
(4,160)	(2,377)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
20,756,323	21,720,209	
		بنود رأس المال المساعد:
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
20,977,531	21,941,417	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
48,358,134	42,711,812	الموجودات المرجحة بالمخاطر
11,515,837	11,273,830	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
161,403	142,108	مخاطر السوق
871,270	1,166,336	المخاطر التشغيلية
60,906,644	55,294,086	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
34.44%	39.68%	نسبة كفاية رأس المال (%)
34.08%	39.28%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.11%	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 7).

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

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



### 37. إفصاحات الحوكمة

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

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

#### الحوكمة

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

#### دليل الحوكمة

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

#### القوانين المرعية

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

يمكن الحصول على نسخة دليل الحوكمة الخاص ببنك بيبيلوس سورية من الموقع الخاص بالمصرف عبر الرابط التالي [www.byblosbank.com/Syria](http://www.byblosbank.com/Syria).

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

#### مجال التطبيق

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

### 37. إفصاحات الحوكمة (تتمة)

التزم بنك بيبيلوس سورية خلال العام 2017 بكافة بنود دليل الحوكمة الخاص به باستثناء ما يلي:

- تنص الفقرة (7) من دليل الحوكمة – النقطة الأولى: "يعقد المجلس ست اجتماعات على الأقل في السنة، وفي كل وقت يجد ذلك ضرورياً" ونظراً للظروف الحالية، لم يتمكن المجلس أن يجتمع خلال العام 2017 سوى خمس اجتماعات، علماً أن التقارير المقدمة للمجلس ضمن كل اجتماع كانت تغطي كافة المواضيع والتطورات الحاصلة خلال الفترة ما بين الاجتماع المنعقد والاجتماع الذي سبقه.
- تنص الفقرة (أ) من المادة الرابعة من ميثاق لجنة الحوكمة: "تعقد اللجنة اجتماعاً كل نصف سنة على الأقل، وفي كل وقت تجد ذلك ضرورياً" ونظراً للظروف الحالية واجتماع مجلس الإدارة خمس مرات فقط خلال العام 2017، لم يتم عقد اجتماع ثاني للجنة الحوكمة في نهاية العام 2017، ولمعالجة ذلك سيتم عقد اجتماع إضافي للجنة في بداية العام 2018 للمصادقة على إفصاحات الحوكمة للعام 2017.

إضافة إلى ما سبق، يجب التنويه إلى ما يلي:

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

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

38. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2017
			<b>الموجودات</b>
19,104,082,524	2,254,199,035	16,849,883,489	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,397,812,112	-	27,397,812,112	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	إيداعات لدى المصارف
14,914,156,793	(636,279,024)	15,550,435,817	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
395,592,731	-	395,592,731	استثمارات في شركات حليفة
1,263,114,220	1,263,114,220	-	موجودات ثابتة
2,376,720	2,376,720	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
774,089,573	55,629,092	718,460,481	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>67,578,515,030</b>	<b>6,666,330,400</b>	<b>60,912,184,630</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
857,490,047	-	857,490,047	ودائع المصارف
42,218,076,944	3,548,160,860	38,669,916,084	ودائع العملاء
487,358,781	-	487,358,781	تأمينات نقدية
40,679,240	40,679,240	-	مخصصات متنوعة
1,635,522,834	53,047,830	1,582,475,004	مطلوبات أخرى
<b>45,239,127,846</b>	<b>3,641,887,930</b>	<b>41,597,239,916</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>22,339,387,184</b>	<b>3,024,442,470</b>	<b>19,314,944,714</b>	<b>الصافي</b>

38. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2017

39. إرتباطات والتزامات محتملة

39.1 إرتباطات والتزامات إئتمانية

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		تعهدات تصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
535,348,480	<b>207,162,318</b>	
4,000,679,040	<b>4,432,988,797</b>	
227,740,439	95,115,902	
3,162,834,781	3,533,948,512	
610,103,820	803,924,383	
<b>4,536,027,520</b>	<b>4,640,151,115</b>	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
		كفالات
21,650,653,386	<b>20,818,654,071</b>	
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		عقود أجلة
3,381,989,052	<b>4,484,520,475</b>	
795,748,942	<b>1,462,802,412</b>	
2,268,488	<b>172,129,326</b>	
<b>30,366,687,388</b>	<b>31,578,257,399</b>	

39.2 إلتزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
5,817,500	<b>7,925,833</b>	
185,462,500	<b>151,942,500</b>	
<b>191,280,000</b>	<b>159,868,333</b>	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 31 كانون الأول 2017 و31 كانون الأول 2016.

**39. إرتباطات والتزامات محتملة (تتمة)**

**39.3 الدعاوي القضائية**

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

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

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