

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2019/09/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	331

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

Handwritten signatures and initials in blue ink.

2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	-6
-		عضو مجلس إدارة	السيد باسل صقر	-7

\* تم عرض تعيين السيد خليل سارة بمنصب عضو مجلس إدارة بنك بيبلوس سورية في اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك المنعقد بتاريخ 2019/5/30، وبتاريخ 2019/10/9 تمت الموافقة على التعيين من مصرف سورية المركزي.

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	414.16	409.50

*(Handwritten signatures)*



بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع  
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
30 أيلول 2019





## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2019 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات أرقام 2 و 17 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة خلال عام 2019 والمتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، قام البنك بالاحتفاظ بالمخصصات الفائضة الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وبالباقي 2,565,242,304 ليرة سورية كما في 1 كانون الثاني 2018 ضمن بند "مخصصات متنوعة" بدلاً من أن تتم معالجتها ضمن بند "الأرباح المدورة" بناء على متطلبات معايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ما سبق، فقد قام البنك خلال الفترة باستخدام المخصصات الفائضة الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 في تشكيل أو رد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة بدلاً من أن يتم ذلك من خلال بيان الدخل. لم نتمكن من تحديد أثر هذه المعالجة المحاسبية على مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة وربح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019، وأرصدة حسابات المخصصات المتنوعة والخسائر المتراكمة المحققة كما في 30 أيلول 2019.

### الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### أمور أخرى

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

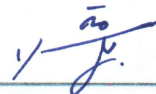
عبد القادر حسنة  
الدكتور عبد القادر حسنة  
من حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ  
محدودة المسؤولية  
ترخيص 3/ش

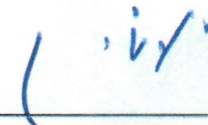
30 تشرين الأول 2019  
دمشق - الجمهورية العربية السورية



1 كانون الثاني 2018	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	إيضاح	الموجودات
معاد عرضها ليرة سورية	معاد عرضها ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية		
19,071,329,520	21,307,380,896	26,225,845,816	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,015,932,156	24,437,170,544	21,346,225,710	5	أرصدة لدى المصارف
-	5,157,945,160	5,097,456,453	6	إيداعات لدى المصارف
18,027,455,622	25,296,420,814	31,546,583,577	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	1,571,396,159	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
395,592,731	390,568,863	399,077,831	9	استثمارات في شركات حليفة
1,263,114,220	1,276,350,786	1,603,970,523		موجودات ثابتة
2,376,720	8,735,586	7,669,186		موجودات غير ملموسة
-	166,637,259	-	10	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	103,337,905	11	حق استخدام الأصول
774,089,573	1,145,426,836	1,504,760,903	12	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	3,727,290,357	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>70,277,180,899</b>	<b>82,913,927,101</b>	<b>93,133,614,420</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
857,490,047	556,090,453	1,318,325,259	14	ودائع المصارف
42,218,076,944	54,788,535,650	58,603,432,340	15	ودائع العملاء
487,358,781	1,416,092,803	3,127,340,597	16	تأمينات نقدية
-	-	385,509,611	10	مخصص ضريبة الدخل
2,739,345,109	920,617,939	1,610,390,418	17	مخصصات متنوعة
-	-	99,596,023	11	التزامات عقود الإيجار
1,635,522,834	1,658,074,538	2,642,270,304	18	مطلوبات أخرى
<b>47,937,793,715</b>	<b>59,339,411,383</b>	<b>67,786,864,552</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
742,272,027	848,935,537	848,935,537		احتياطي قانوني
652,272,027	758,935,537	758,935,537		احتياطي خاص
221,208,000	221,208,000	221,208,000	20	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	-	1,772,234,150		ربح الفترة
(7,410,173,408)	(6,388,371,894)	(6,388,371,894)	21	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	22,013,808,538	22,013,808,538	21	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>22,339,387,184</b>	<b>23,574,515,718</b>	<b>25,346,749,868</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>70,277,180,899</b>	<b>82,913,927,101</b>	<b>93,133,614,420</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عنه دستقلان البيطار


شيرين سلامة  
المدير المالي

كرم بشارة  
المدير العام

الآن وتنا  
رئيس مجلس الإدارة



للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
2,802,868,597 (1,678,455,586)	3,760,873,451 (1,292,188,998)	1,062,816,658 (553,191,004)	1,300,089,765 (444,952,922)	22 23	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
1,124,413,011	2,468,684,453	509,625,654	855,136,843		صافي الدخل من الفوائد
175,286,779 (7,874,316)	905,578,440 (17,898,774)	57,473,087 (1,595,902)	262,608,782 (1,472,402)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
167,412,463	887,679,666	55,877,185	261,136,380		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,291,825,474	3,356,364,119	565,502,839	1,116,273,223		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
8,815,063 9,065,716	317,760,473 36,922,273	3,560,667 1,062,471	162,363,636 36,401,718		صافي الأرباح التشغيلية الناجمة عن تداول العملات الأجنبية إيرادات تشغيلية أخرى
1,309,706,253	3,711,046,865	570,125,977	1,315,038,577		إجمالي الدخل التشغيلي
(896,569,513) (69,651,604) (1,306,269) 106,668,323 (1,200,000) (514,249,990)	(1,044,129,248) (127,578,387) (1,066,398) 352,618,804 (5,000,000) (570,019,584)	(296,771,826) (24,021,145) (507,388) 62,269,781 (1,300,000) (160,087,882)	(353,300,303) (46,061,594) (275,568) 17,115,267 - (182,250,034)	24 17	نفقات الموظفين الاستهلاكات إطفاء الموجودات غير الملموسة استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(1,376,309,053)	(1,395,174,813)	(420,418,460)	(564,772,232)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(66,602,800) 14,062,917	2,315,872,052 8,508,968	149,707,517 5,721,587	750,266,345 2,561,503	9	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(52,539,883) 1,856,174	2,324,381,020 (552,146,870)	155,429,104 -	752,827,848 (60,492,326)	10	الربح (الخسارة) قبل الضريبة (مصروف) إيراد ضريبة الدخل
(50,683,709)	1,772,234,150	155,429,104	692,335,522		ربح (خسارة) الفترة
(0.83)	28.96	2.54	11.31	25	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

شركيل سلامة  
المدير المالي

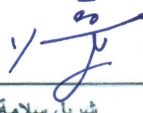
عنه سفتان البيطار  
كرم بشارة  
المدير العام

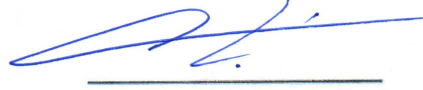
الآن ونا  
رئيس مجلس الإدارة

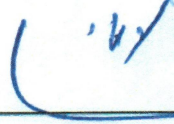
ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
(50,683,709)	1,772,234,150	155,429,104	692,335,522	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
(50,683,709)	1,772,234,150	155,429,104	692,335,522	الدخل الشامل للفترة

  
شرييل سلامة  
المدير المالي

عنه سئلان البطار  
  
كرم بشارة  
المدير العام

  
ألان ونا  
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.







بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتسعة الأشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
غير مدفوعة ليرة سورية	غير مدفوعة ليرة سورية		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(52,539,883)	2,324,381,020		
(14,062,917)	(8,508,968)	9	تعديلات البنود غير النقدية
(226,667,843)	(232,390,520)		حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(106,668,323)	(352,618,804)	24	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
69,651,604	127,578,387		استرداد مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المتوقعة
1,306,269	1,066,398		الاستهلاكات
-	(43,396,159)		الإطفاءات
1,200,000	5,000,000		إطفاء خصم شهادات الإيداع
(1,952,795)	(36,327,022)		مصروف مخصصات متنوعة
-	2,704,949		أرباح بيع موجودات ثابتة
(329,733,888)	1,787,489,281		فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
(495,672,846)	(494,481,175)		الربح (الخسارة) قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(5,232,000,000)	-		الزيادة في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
(5,568,173,509)	(5,405,709,405)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر
(400,626,971)	(264,953,736)		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(6,330,926)	-		الزيادة في الموجودات الأخرى
38,111,101	1,717,872,858		النقص في ودائع المصارف
12,252,463,501	3,877,950,072		الزيادة في التأمينات النقدية
442,121,020	1,094,215,618		الزيادة في ودائع العملاء
700,157,482	2,312,383,513		الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
17,500,000	(1,528,000,000)	8	الأنشطة الإستثمارية
(87,185,191)	(439,308,384)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(2,010,043)	-		استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
2,115,000	41,490,451		شراء موجودات ثابتة
(69,580,234)	(1,925,817,933)		شراء موجودات غير ملموسة
37,417,201	(67,715,069)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
667,994,449	318,850,511		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
43,621,737,325	42,991,964,272		تأثير تغيرات أسعار الصرف
44,289,731,774	43,310,814,783	26	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
2,473,783,221	3,600,297,334		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,589,671,580	1,224,714,245		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
17,500,000	-		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة
			توزيعات أرباح مقبوضة

عنه ستة ن البيطار

شربل سلامة  
المدير المالي

كرم بشارة  
المدير العام

ألان ونا  
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

## 1. معلومات عامة

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

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

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق وريف دمشق والسويداء وحلب وحمص وحمص 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 المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 29 تشرين الأول 2019 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لرئيس مجلس الإدارة.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

قام البنك بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك وفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق. ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16 للمرة الأولى وقد قرر البنك استئناف إعداد بياناته المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونتج عن ذلك إعادة عرض بياناته المالية. كما قام البنك بعرض بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2018 نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لأول مرة بأثر رجعي.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2018. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019.
- تطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في عام 2019 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

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

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمرة الأولى ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكيدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية لبعض الموجودات والمطلوبات المالية وتم الاحتفاظ بالمخصصات الفائضة الناتجة عن تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لأول مرة في حساب "مخصصات متنوعة" ضمن المطلوبات وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.



2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

ب. التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على النحو التالي:  
تم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار 9 في حساب "المخصصات المتنوعة" كما في 1 كانون الثاني 2018 وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وبالتالي فإن معلومات المقارنة لعام 2018 والمعاد عرضها تعكس المتطلبات الواردة في المعيار 9 وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2019 بموجب المعيار 9 و تعليمات مصرف سورية المركزي ذات الصلة.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (1 كانون الثاني 2018) بأثر رجعي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقتناة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)

باستثناء بنود البيانات المالية المبينة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في 1 كانون الثاني 2018 بأثر رجعي

التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39  
31 كانون الأول 2017

التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9  
1 كانون الثاني 2018

الموجودات المالية	التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 31 كانون الأول 2017			التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 1 كانون الثاني 2018		
	قروض وسلف ليرة سورية	متوفرة للبيع ليرة سورية	محتفظ بها بغرض المتاجرة ليرة سورية	الرصيد ليرة سورية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ليرة سورية	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	19,104,082,524	-	-	19,071,329,520	-	-
أرصدة لدى المصارف	27,397,812,112	-	-	27,015,932,156	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	14,914,156,793	-	-	18,027,455,622	-	-



## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

## التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

## ب. التحول (تتمة)

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للمرة الأولى كما في 1 كانون الثاني 2018 فائض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 2,565,242,304 ليرة سورية و قد تم عرضه في حساب مخصصات متنوعة ضمن المطلوبات تماشياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وسيتم الاحتفاظ بهذا الفائض لحين صدور تعليمات بشأنه من قبل مصرف سورية المركزي.

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018:

31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) ليرة سورية	إعادة تقييم الموجودات المالية ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة والحركات الأخرى ليرة سورية	1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية
19,104,082,524	-	(32,753,004)	19,071,329,520
27,397,812,112	-	(381,879,956)	27,015,932,156
14,914,156,793	-	3,113,298,829	18,027,455,622
61,416,051,429	-	2,698,665,869	64,114,717,298
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
أرصدة لدى المصارف			
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)			
المجموع			

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ورقم 37) ليرة سورية	المخصص الجماعي ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة ليرة سورية	1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية
-	-	32,753,004	32,753,004
-	-	381,879,956	381,879,956
6,653,885,576	3,953,411,125	(3,113,298,829)	7,493,997,872
6,653,885,576	3,953,411,125	(2,698,665,869)	7,908,630,832
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
إيداعات لدى المصارف			
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
المجموع			
-	32,879,240	133,423,565	166,302,805
6,653,885,576	3,986,290,365	(2,565,242,304)	8,074,933,637
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
المجموع			

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية للبنك المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9):

1- تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

- موجودات مالية مكتناة بالتكلفة المطفأة

- يفاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، وبيع الموجودات المالية، و
  - ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وأيضاً لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن البنك قد يختار بشكل غير قابل للإلغاء ان يعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدى.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كمكتناة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد يختار البنك بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفقرة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)****التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)****2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)****ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****1- تصنيف الموجودات المالية (تتمة)****أ. تقييم نموذج الأعمال**

يقوم البنك بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة، تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبنية للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق البنك لهدفه في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحقة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

**II. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")**

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن البنك يأخذ في اعتباره الأحكام التعاقدية للاداءة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدما وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات البنك في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

**2- تصنيف المطلوبات المالية**

يصنف البنك مطلوباته المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المضمونة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بداية بالقيمة العادلة ناقصا تكاليف المعاملة. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً بقياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو اختار البنك قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعال.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)****التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)****2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)****ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****3- الانخفاض في القيمة**

يقوم البنك بإدراج المخصصات لخسارة الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- مديني عقود ايجارات،
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم ادراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ البيانات المالية، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

يعتبر البنك سندات الدين التي صنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر هي جزء من مخاطر الائتمان التي نشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر.
- خسارة من التعثر المفترض.
- مخاطر التعرض للتعثر.

يقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما يلي:

المرحلة (1) \_ الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناء على احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً.

المرحلة (2) \_ الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً الى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً الى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.

المرحلة (3) \_ بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، يقوم البنك بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً الى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمه للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته إضافة الى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

**4- قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة والمرجح حدوثها ويتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ البيانات المالية تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ البيانات المالية: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها،
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول أي منها.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

## التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

## 2.2.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي المرحلي.

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

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 بطريقة الأثر الرجعي المعدل ابتداءً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2019. حسب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بشكل رجعي بالأثر التراكمي الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار بتاريخ التطبيق الأولي. وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة لعام 2018. اختار البنك تطبيق الوسائل العملية حيث طبق المعيار فقط على العقود التي كانت تعتبر مسبقاً عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 4 بتاريخ التطبيق الأولي.

## أ. طبيعة وأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 :

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

## ليرة سورية

124,391,074  
(27,500,000)

الموجودات  
حق استخدام الأصول  
موجودات أخرى

96,891,074

المطلوبات  
التزامات عقود الإيجار

صافي الأثر على حقوق الملكية

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي 3.75 %

لدى البنك عدة عقود إيجار عائدة للبنك من فروع البنك كان البنك قبل تطبيق المعيار يصنف هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية. في عقود الإيجار التشغيلية سابقاً لم تكن تتم رسلة الأصل المستأجر وكان يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار. كان يتم الاعتراف بالدفعات المقدمة ودفعات الإيجار المستحقة كمصاريف مدفوعة مقدماً وكمطلوبات، على الترتيب.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 16 أصبح البنك يعترف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار للعقود التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بحق استخدام الأصول لمعظم عقود الإيجار بالقيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً بشكل دائم بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي. في بعض الحالات يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول بقيمة مساوية للتزامات عقود الإيجار بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

اختار البنك تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال 12 شهر من تاريخ التطبيق الأولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد أو إنهاء.



**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)**

**التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)**

**2.2.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار (تتمة)**

**ب. ملخص أهم السياسات المحاسبية**

فيما يلي السياسة المحاسبية للبنك والخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16:

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يقوم البنك بإثبات أصل "حق الاستخدام" الذي يمثل حق البنك في استخدام الأصل محل العقد، والتزام عقد الإيجار الذي يمثل التزام البنك بالقيام بدفعات الإيجار.

**حق استخدام الأصول**

في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم القياس الأولي لحق استخدام الأصول بالتكلفة (مبلغ القياس الأولي لالتزام عقد الإيجار معدل بأية دفعات لعقد الإيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة، أية تكاليف مباشرة أولية متكبدة، تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار).

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس حق استخدام الأصول باستخدام نموذج التكلفة (التكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة ومعدلة بأية إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار).

**التزامات عقود الإيجار**

في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة، وإلا فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة كمعدل خصم.

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس التزام عقد الإيجار بما يلي:

- زيادة المبلغ الدفترية ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار،
- تخفيض المبلغ الدفترية ليعكس دفعات الإيجار،
- إعادة قياس المبلغ الدفترية ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار، أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة. يتم إثبات مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتسوية لأصل "حق الاستخدام". ومع ذلك، إذا تم تخفيض المبلغ الدفترية لأصل "حق الاستخدام" إلى الصفر، وهناك مزيد من الانخفاض في قياس التزام التأجير، فيجب إثبات أي مبلغ متبقي من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

اختار البنك تطبيق الوسائل العملية على عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات عقد الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)****التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)****2.2.3 تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل**

يتناول هذا التفسير المحاسبية 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 التغييرات 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. ليس لهذا التفسير أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

**2.2.4 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب**

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف.

توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيقبض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

**2.2.5 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية**

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة خلال فترة التقرير السنوية حيث يتوجب على المنشأة تحديد مصروف الخدمات الحالية لباقي الفترة بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التقديرات الاكتوارية المستخدمة في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث. يجب على المنشأة أيضاً تحديد صافي الفوائد للفترة المتبقية بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث ومعدل الخصم المستخدم في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية. هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك حيث أنه لم يتم تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو حصول تسويات خلال الفترة.

**2.2.6 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة**

توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل. توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار، معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

### 2.2.7 التحسينات السنوية (دورة 2015 – 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 – اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 – الترتيبات المشتركة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 12 – ضريبة الدخل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 23 – تكاليف الاقتراض.

## 3. استخدام التقديرات

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

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

### مبدأ الاستمرارية

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

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي 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).

### مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

### 3. استخدام التقديرات (تتمة)

#### مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

#### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- 1- لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
  - 2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
  - 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.
- يعتمد التقييم بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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

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

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

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

#### • تعريف التعثر:

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

#### • العمر المتوقع:

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

### 3. استخدام التقديرات (تتمة)

#### الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

#### المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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



4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,468,282,703	7,325,669,836	نقد في الخزينة
14,075,391,106	15,623,514,551	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
-	436,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
2,801,098,775	2,855,412,921	احتياطي ودائع (*)
(37,391,688)	(14,751,492)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>21,307,380,896</b>	<b>26,225,845,816</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 30 أيلول 2019 مبلغ 2,855,412,921 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 2,801,098,775 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,391,688	-	-	37,391,688	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
(22,640,196)	-	-	(22,640,196)	استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة المحولة إلى المخصصات الفائضة (إيضاح 17)
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>14,751,492</b>	-	-	<b>14,751,492</b>	رصيد نهاية الفترة

## 5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
11,317,185,260	11,216,873,066	100,312,194	<b>30 أيلول 2019 (غير مدققة)</b>
10,150,504,819	10,150,504,819	-	حسابات جارية وتحت الطلب
(121,464,369)	(121,356,077)	(108,292)	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
			ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>21,346,225,710</b>	<b>21,246,021,808</b>	<b>100,203,902</b>	
14,207,459,136	9,751,629,493	4,455,829,643	<b>31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)</b>
10,575,134,389	10,575,134,389	-	حسابات جارية وتحت الطلب
(345,422,981)	(283,264,157)	(62,158,824)	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
			ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>24,437,170,544</b>	<b>20,043,499,725</b>	<b>4,393,670,819</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2019 مبلغ 130,205,643 ليرة سورية مقابل 4,487,027,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) في 30 أيلول 2019 مبلغ 26,227 ليرة سورية مقابل 27,403 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2018 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

**30 أيلول 2019 (غير مدققة)**

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
345,422,981	-	-	345,422,981	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	50,346,077	(50,346,077)	المحول إلى المرحلة 2
(223,958,612)	-	-	(223,958,612)	استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة المحولة إلى المخصصات الفائضة
-	-	-	-	(إيضاح 17)
<b>121,464,369</b>	<b>-</b>	<b>50,346,077</b>	<b>71,118,292</b>	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية الفترة

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
			<b>30 أيلول 2019 (غير مدققة)</b>
5,232,000,000	5,232,000,000	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(134,543,547)	(134,543,547)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>5,097,456,453</b>	<b>5,097,456,453</b>	<b>-</b>	
			<b>31 كانون الاول 2018 (معاد عرضها)</b>
5,232,000,000	5,232,000,000	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(74,054,840)	(74,054,840)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>5,157,945,160</b>	<b>5,157,945,160</b>	<b>-</b>	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

**30 أيلول 2019 (غير مدققة)**

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
74,054,840	-	-	74,054,840	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
60,488,707	-	-	60,488,707	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المحولة من المخصصات الفائضة (إيضاح 17)
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<b>134,543,547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134,543,547</b>	رصيد نهاية الفترة

7. التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,809,692,964	1,925,714,120	الشركات الكبرى:
37,981,450,692	44,163,229,884	حسابات جارية مدينة قروض وسلف
440,627,090	424,106,018	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
658,665,591	611,827,861	حسابات جارية مدينة قروض وسلف
1,505,253,891	1,736,638,316	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
16,437,533	17,988,743	قروض (*) بطاقات الائتمان
42,412,127,761	48,879,504,942	المجموع
(8,153,059,092)	(7,186,237,318)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(8,962,647,855)	(10,146,684,047)	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
25,296,420,814	31,546,583,577	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 28,919,625 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 مقابل 27,777,671 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 17,325,352,876 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 مقابل 16,813,508,489 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، أي ما نسبته (35.45%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي للفترة الحالية مقابل ما نسبته (39.64%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي لعام 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,178,668,829 ليرة سورية أي ما نسبته (18.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2019 مقابل 7,850,860,634 ليرة سورية أي ما نسبته (23.47%) كما في 31 كانون الأول 2018.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 أيلول 2019 وفي 31 كانون الأول 2018.

7. التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

المجموعة لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
42,412,127,761	16,813,508,489	1,757,887,324	23,840,731,948	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
12,708,672,179	1,686,220,297	246,529,837	10,775,922,045	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(5,865,429,703)	(1,412,320,403)	(846,897,090)	(3,606,212,210)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(49,893,853)	(863,851,434)	913,745,287	المحول إلى المرحلة 1
-	(291,234,172)	2,456,479,820	(2,165,245,648)	المحول إلى المرحلة 2
-	954,937,813	(568,207,517)	(386,730,296)	المحول إلى المرحلة 3
(345,812,019)	(345,812,019)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
(30,053,276)	(30,053,276)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>48,879,504,942</u>	<u>17,325,352,876</u>	<u>2,181,940,940</u>	<u>29,372,211,126</u>	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموعة لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
32,591,238,926	14,895,171,731	2,533,168,317	15,162,898,878	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
13,457,011,227	2,103,336,814	106,224,103	11,247,450,310	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,498,195,221)	(365,256,027)	(691,725,004)	(2,441,214,190)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(2,283,583)	(42,133,046)	44,416,629	المحول إلى المرحلة 1
-	-	166,635,846	(166,635,846)	المحول إلى المرحلة 2
-	320,466,655	(314,282,892)	(6,183,763)	المحول إلى المرحلة 3
(110,774,738)	(110,774,738)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج المركز المالي المرحلي
(27,152,433)	(27,152,363)	-	(70)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>42,412,127,761</u>	<u>16,813,508,489</u>	<u>1,757,887,324</u>	<u>23,840,731,948</u>	رصيد نهاية السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2019

7. التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
8,153,059,092	7,699,232,812	52,346,368	401,479,912	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	(30,705,825)	(24,993,429)	55,699,254	المحول إلى المرحلة 1
-	(138,424,192)	177,735,120	(39,310,928)	المحول إلى المرحلة 2
-	24,529,059	(16,707,768)	(7,821,291)	المحول إلى المرحلة 3
				المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)
(109,485,003)	(109,485,003)	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المستردة للفترة
(352,618,804)	(352,618,804)	-	-	المخصصات المحولة إلى المخصصات الفائضة
(504,717,967)	(440,761,726)	(114,607,650)	50,651,409	خلال الفترة (إيضاح 17) تعديلات فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة
<b>7,186,237,318</b>	<b>6,651,766,321</b>	<b>73,772,641</b>	<b>460,698,356</b>	

المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
7,493,997,872	7,147,023,441	84,024,497	262,949,934	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
-	(1,141,792)	(1,094,065)	2,235,857	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,968,215	(2,968,215)	المحول إلى المرحلة 2
-	12,380,070	(12,262,830)	(117,240)	المحول إلى المرحلة 3
				المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)
(1,361,216)	(541,684)	-	(819,532)	المخصصات المحولة إلى المخصصات الفائضة
663,835,575	541,512,777	(21,289,449)	143,612,247	خلال الفترة (إيضاح 17) تعديلات فروقات أسعار الصرف
(3,413,139)	-	-	(3,413,139)	الرصيد في نهاية السنة
<b>8,153,059,092</b>	<b>7,699,232,812</b>	<b>52,346,368</b>	<b>401,479,912</b>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
7,069,785,432	8,962,647,855	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,085,193,968	1,603,349,851	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(78,264,396)	(182,879,384)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
127,236	32,195	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
(114,194,385)	(236,466,470)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
<b>8,962,647,855</b>	<b>10,146,684,047</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
-	1,571,396,159	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):
-	-	شهادات إيداع مخصومة (*)
-	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (**)
-	1,571,396,159	
-	1,571,396,159	تحليل السندات والأذونات:
-	1,571,396,159	ذات عائد ثابت
-	1,571,396,159	

(\*) يمثل رصيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في 30 أيلول 2019 شهادات إيداع لعام 2019 غير متوفر لها أسعار سوقية تم شراؤها بقيمة اسمية مخصومة تبلغ 1,528,000,000 ليرة سورية بتاريخ 21 شباط 2019 حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.

نوع السند: شهادات إيداع.

القيمة الاسمية للسندات: 1,600,000,000 ليرة سورية.

معدل الخصم: 4.5 %.

معدل الفائدة: 4.5 % سنوي.

تاريخ الاستحقاق: 21 شباط 2020.

(\*\*) بناء على التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لا يوجد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة مع مصرف سورية المركزي بالليرة السورية.

9. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	30 أيلول 2019	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
31 كانون الأول 2018	غير مدققة ليرة سورية	الملكية	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير
390,568,863	399,077,831	20%	سورية	

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:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
395,592,731	390,568,863	الرصيد في بداية الفترة / السنة
20,658,593	12,681,680	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(8,182,461)	(4,172,712)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(17,500,000)	-	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
390,568,863	399,077,831	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 9. استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
422,247,642	476,286,125	مجموع الموجودات
(104,074,291)	(149,603,806)	مجموع المطلوبات
<b>318,173,351</b>	<b>326,682,319</b>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
51,625,744	42,256,360	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
12,476,132	8,508,968	ربح الفترة / السنة

## 10. ضريبة الدخل

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

30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
(52,539,883)	2,324,381,020	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
10,607,953	31,661,123	استهلاك المباني
1,200,000	5,000,000	مصرف مخصص تقلب أسعار الصرف
-	45,167,126	مخصصات أخرى
(550,184,240)	(188,706,873)	<b>ينزل:</b>
(14,062,917)	(8,508,968)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(405,950)	(405,950)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(605,385,037)	2,208,587,478	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
		الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	552,146,870	مصرف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
(1,856,174)	-	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*)
<b>(1,856,174)</b>	<b>552,146,870</b>	مصرف (إيراد) ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي



## 10. ضريبة الدخل (تتمة)

(\*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/1453/ص تاريخ 25 شباط 2018 والتعميم رقم 16/2591/ص تاريخ 9 نيسان 2018 والذي ألزم المصارف بالتأكد من صحة احتساب مبالغ فروقات التقييم لمركز القطع (التشغيلي والبنوي) والمؤونات المشككة مقابل تقلب أسعار القطع ومعالجة الأخطاء الواردة بأثر رجعي وعكس القيود الناتجة في البيانات المالية، مما نتج عنها فروقات إعادة تقييم عن قرارات مجلس النقد والتسليف رقم (261 / م ن / ب 4) تاريخ 26 شباط 2007 و(309/ل أ) تاريخ 6 آذار 2016 والتي أدت الى أرباح غير محققة في القطع البنوي حيث تم تحويل مبلغ 7,424,694 ليرة سورية من الخسائر المتراكمة المحققة إلى الأرباح المدورة غير المحققة، مما يستوجب مطالبة الدوائر المالية باسترداد الضرائب المدفوعة عن هذه الفروقات بقيمة 1,856,174 ليرة سورية.

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2005: كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.
- عام 2006: كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير. قام البنك بالاستفادة من الخصم، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية خلال عام 2014، واعتراض البنك على هذا التكليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكليف الى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالاعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/232 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 حيث تم تثبيت التكليف 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 التكليف الى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن على التكليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالاعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/233 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 وتم تكليف البنك بمبلغ 495,841 ليرة سورية وفق اخبار رقم 3510 بتاريخ 13 كانون الأول 2016 وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 267 تاريخ 11 كانون الثاني 2017، وصدر قرار لجنة إعادة النظر الإضافية بتاريخ 4 حزيران 2017 حيث تم رد طلب التصحيح وقام البنك بتسديد مبلغ 417,785 ليرة سورية بعد الإغفاء من الفوائد.
- عام 2009: كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعتراض البنك الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 14,569,985 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015، ثم اعتراض البنك على قرار لجنة الطعن وصدر قرار قطعي رقم 2018/3/90 تاريخ 9 أيار 2018 وتقرر رد الاعتراض من حيث الأساس وتثبيت التكليف على أساس الأرباح الصافية المعتمدة في قرار لجنة الطعن.
- عام 2010: كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكليف الى 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 التكليف الى 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 التكليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 2012/ح/3/271 بتاريخ 25 تشرين الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2012 بواقع خسارة بالغة 1,903,996,392 ليرة سورية. صدر تكليف مؤقت إضافي عن نفس العام بخصوص استبعاد الموجودات الثابتة بتاريخ 15 كانون الثاني 2019 وقام بتخفيض الخسارة الى مبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية. اعتراض البنك على هذا التكليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر القرار حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

## 10. ضريبة الدخل (تتمة)

- عام 2013: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 53,894,847 ليرة سورية واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/364/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2013 بواقع خسارة بمبلغ 3,325,912,657 ليرة سورية.
- عام 2014: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 36,794,908 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/365/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2014 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 3,688,879,924 ليرة سورية.
- عام 2015: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 213,880,167 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 12/393/ح بتاريخ 24 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2015 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 1,959,567,829 ليرة سورية.
- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطوعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2016, 2017 و 2018 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

- قررت ادارة البنك خلال عام 2017 تكوين مخصص بكامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المكونة خلال عام 2013 لعدم توقع البنك تحقيق أرباح كافية خلال الخمس سنوات المنتهية في عام 2018 لإطفاء هذه الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم شطب المخصص من الموجودات الضريبية المؤجلة خلال عام 2018.
- قام البنك بالاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة عن عام 2018 بمبلغ 166,637,259 ليرة سورية وذلك مقابل الخسائر الضريبية عن عام 2018، حيث تتوقع إدارة البنك تحقيق أرباح كافية خلال السنوات الخمس القادمة لإطفاء هذه الموجودات الضريبية المؤجلة. وقد تم إطفاء الرصيد خلال الربع الأول من عام 2019 لوجود أرباح محققة. إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
545,460,411	166,637,259	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
166,637,259	-	ايراد ضريبة الدخل
(545,460,411)	-	ما تم شطبه
-	(166,637,259)	اطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>166,637,259</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	552,146,870	مصروف ضريبة الدخل
-	(166,637,259)	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>-</u>	<u>385,509,611</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 11. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

القيم الظاهرة في بيان المركز المالي وبيان الدخل المرحلي:

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

التزامات عقود الإيجار ليرة سورية	حق استخدام الأصول ليرة سورية	
96,891,074	124,391,074	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
-	(21,053,169)	مصروف الاستهلاك
2,704,949	-	مصروف الفوائد
<b>99,596,023</b>	<b>103,337,905</b>	الرصيد كما في 30 أيلول 2019

## 12. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
520,608,234	699,029,360	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات انتمانية مباشرة
83,802,508	65,957,499	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
91,899,746	64,576,268	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
83,707,700	137,333,123	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
103,023,287	103,023,287	دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان
-	123,195,246	مخاطر القروض (***)
-	74,916,394	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (****)
90,705,816	48,698,648	شيكات المقاصة
25,139,931	17,626,305	تأمينات قابلة للاسترداد
-	24,993,000	مخزون قرطاسية ومطبوعات
16,391,475	3,351,750	سلف موردين
906,090	3,206,090	تقاص بطاقات صراف آلي
1,856,174	1,856,174	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
476,793	460,708	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
85,664	85,519	طوابع
2,370,018	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
-	11,998,132	أرصدة متبادلة بين الفروع
-	-	أخرى
<b>1,145,426,836</b>	<b>1,504,760,903</b>	

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

## 12. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	906,090	الرصيد في أول الفترة / السنة
906,090	2,300,000	الإضافات
<u>906,090</u>	<u>3,206,090</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

تبلغ مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض نسبة 5.09% والتي تمثل 254,623,100 ليرة سورية. قام البنك بتسديد 40% من حصته في رأس المال بمبلغ 101,849,240 ليرة سورية بالإضافة إلى حصته من مصاريف التأسيس بمبلغ 1,174,047 ليرة سورية.

(\*\*\*\*) 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 المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 30 أيلول 2019 مدين بمبلغ 123,195,246 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2018 دائن بمبلغ 109,195,274 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية الفترة / السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	123,195,246	-	123,195,246
<u>-</u>	<u>123,195,246</u>	<u>-</u>	<u>123,195,246</u>

30 أيلول 2019 (غير مدققة)  
عقود مقايضة عملات

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات في نهاية الفترة / السنة:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	(109,195,274)	(109,195,274)	-
<u>-</u>	<u>(109,195,274)</u>	<u>(109,195,274)</u>	<u>-</u>

31 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)  
عقود مقايضة عملات

## 12. موجودات أخرى (تتمة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقيضة (المستلم)	مدین / دانن	القيمة العادلة ليرة سورية
<b>30 أيلول 2019</b> (غير مدققة)					
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	9 تشرين الأول 2019	24,000,000 يورو	مدین	123,195,246
<b>31 كانون الأول 2018</b> (معاد عرضها)					
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	14 كانون الثاني 2019	27,000,000 يورو	دائن	(109,195,274)

## 13. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
3,510,650,357	3,510,650,357	
<u>3,727,290,357</u>	<u>3,727,290,357</u>	

## 14. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
1,106,033,456	314,095,505	791,937,951	
212,291,803	212,291,803	-	
<u>1,318,325,259</u>	<u>526,387,308</u>	<u>791,937,951</u>	
334,275,659	87,439,502	246,836,157	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
221,814,794	221,814,794	-	
<u>556,090,453</u>	<u>309,254,296</u>	<u>246,836,157</u>	

## 15. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,387,400,851	34,967,731,983	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
20,328,750,407	23,554,868,736	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
72,384,392	80,831,621	ودائع مجمدة (**)
<b>54,788,535,650</b>	<b>58,603,432,340</b>	

(\*) بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 34,967,731,983 ليرة سورية أي ما نسبته 59.67% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2019 مقابل 34,387,400,851 ليرة سورية أي ما نسبته 62.76% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018. بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 252,867,038 ليرة سورية أي ما نسبته 0.43% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2019 مقابل 314,417,059 ليرة سورية أي ما نسبته 0.57% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

(\*\*) بلغت الحسابات المجمدة 80,831,621 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2019، مقابل 72,384,392 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

## 16. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
92,024,412	361,984,770	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
429,744,204	999,716,282	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
894,324,187	1,765,639,545	تأمينات أخرى
<b>1,416,092,803</b>	<b>3,127,340,597</b>	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2019

17. مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 أيلول 2019 ليرة سورية	فروقات أسعار الصراف ليرة سورية	ما تم رده خلال الفترة ليرة سورية	التحويلات خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
9,000,000	-	-	-	5,000,000	4,000,000	30 أيلول 2019 (غير منققة) مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
9,000,000	-	-	-	5,000,000	4,000,000	
27,952,736	-	-	14,681,125	-	13,271,611	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
1,077,218,944	-	-	1,010,058,126	-	67,160,818	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
80,781,287	-	-	(35,136,683)	-	115,917,970	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن
1,185,952,967	-	-	989,602,568	-	196,350,399	
415,437,451	(6,055,589)	-	(298,774,500)	-	720,267,540	مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (**)
1,610,390,418	(6,055,589)	-	690,828,068	5,000,000	920,617,939	
الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	فروقات أسعار الصراف ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	التحويلات خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
4,000,000	-	(3,800,000)	-	-	7,800,000	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
4,000,000	-	(3,800,000)	-	-	7,800,000	
13,271,611	-	-	1,410,199	-	11,861,412	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
67,160,818	-	-	(2,599,152)	-	69,759,970	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
115,917,970	-	-	31,236,547	-	84,681,423	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن
196,350,399	-	-	30,047,594	-	166,302,805	
720,267,540	-	(1,108,855,046)	(736,119,718)	-	2,565,242,304	مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (**)
920,617,939	-	(1,112,655,046)	(706,072,124)	-	2,739,345,109	

(\*) 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 الصراف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(\*\*) نتج عن تطبيق معيار التقارير الدولية رقم 9 للمرة الأولى كما في 1 كانون الثاني 2018 فائض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 2,565,242,304 ليرة سورية وتم عرضه ضمن "المخصصات المتنوعة" حسب تعليمات مصرف سورية المركزي..

## 17. مخصصات متنوعة (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال الفترة / السنة

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
33,046,383,930	76,852,100	1,316,614,846	31,652,916,984	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
8,446,323,405	-	204,233,340	8,242,090,065	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(9,333,656,703)	(45,517,589)	(230,273,820)	(9,057,865,294)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(75,852,100)	-	75,852,100	المحول إلى المرحلة 1
-	(1,000,000)	1,247,502,181	(1,246,502,181)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,063,186,406	-	(1,063,186,406)	المحول إلى المرحلة 3
(887,855,238)	-	(32,371,201)	(855,484,037)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>31,271,195,394</u>	<u>1,017,668,817</u>	<u>2,505,705,346</u>	<u>27,747,821,231</u>	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
31,406,128,073	86,589,885	1,801,689,066	29,517,849,122	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
3,401,459,831	-	-	3,401,459,831	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(811,983,678)	(10,737,785)	(4,221,909)	(797,023,984)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(412,132,074)	412,132,074	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	1,000,000	(1,000,000)	-	المحول إلى المرحلة 3
(949,220,296)	-	(67,720,237)	(881,500,059)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>33,046,383,930</u>	<u>76,852,100</u>	<u>1,316,614,846</u>	<u>31,652,916,984</u>	رصيد نهاية السنة

مخصص تدني الخسائر الإنتمانية المتوقعة:

فيما يلي مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة / السنة:

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
196,350,399	38,176,051	26,332,297	131,842,051	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	(37,926,050)	-	37,926,050	المحول إلى المرحلة 1
-	(250,000)	12,354,639	(12,104,639)	المحول إلى المرحلة 1
-	334,904	-	(334,904)	المحول إلى المرحلة 1
989,602,568	1,017,333,914	6,324,916	(34,056,262)	صافي الخسائر الإنتمانية المتوقعة للفترة المحولة من (المستردة إلى)
<u>1,185,952,967</u>	<u>1,017,668,819</u>	<u>45,011,852</u>	<u>123,272,296</u>	المخصصات الفائضة رصيد نهاية الفترة



## 17. مخصصات متنوعة (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموعة لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
166,302,805	21,647,472	38,071,908	106,583,425	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
-	-	(10,513,822)	10,513,822	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	12,500	(12,500)	-	محول إلى المرحلة 3
30,047,594	16,516,079	(1,213,289)	14,744,804	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المحولة من (المستردة إلى) المخصصات الفائضة
196,350,399	38,176,051	26,332,297	131,842,051	رصيد نهاية السنة

## 18. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2018  
معاد عرضها  
لييرة سورية30 أيلول 2019  
غير مدققة  
لييرة سورية

344,317,399	409,087,203	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
184,733	184,733	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
493,893,182	1,326,964,709	شيكات مصدقة
380,230,703	340,147,020	شيكات مصرفية
355,003	299,390,238	حوالات العملاء
146,326,767	135,615,409	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
143,579,879	89,504,020	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
-	39,476,697	مبالغ قيد التسوية
109,195,274	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
9,542,126	1,513,477	ايرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
30,062,674	-	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,658,074,538	2,642,270,304	

## 19. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 أيلول 2019 و 31 كانون الأول 2018. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

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

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

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.ع المنعقد بتاريخ 7 كانون الثاني 2010 زيادة رأسمال المصرف ليصبح 6 مليارات ليرة سورية وذلك بعد إتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم الحصول على موافقة كل من مصرف سورية المركزي ووزارة الاقتصاد والتجارة وهيئة الأوراق والأسواق المالية، حيث تمت الزيادة على مرحلتين: المرحلة الأولى: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2010. وقد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 16 حزيران 2010 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 حزيران 2010.

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

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

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

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

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

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 للحوالات 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 أميركي من القطع التشغيلي الى القطع البنوي، حيث قام البنك بتحويل مليوني دولار أمريكي من القطع التشغيلي إلى القطع البنوي بتاريخ 16 أيار 2017.

## 20. احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار المذكور أعلاه تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1145/م ن/ب1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م ن/ب1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة .

تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية استقرار تطبيق التعليمات التنفيذية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بالقرار رقم 4/م ن الصادر بتاريخ 14 شباط 2019 حيث يتم معالجة الاحتياطي بالتنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 221,208,000 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2019 و31 كانون الأول 2018.

## 21. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب1 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 30 أيلول 2019 و31 كانون الأول 2018.

22. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
73,859,040	109,527,130	تسهيلات ائتمانية مباشرة للشركات
2,036,801,999	2,683,345,229	حسابات جارية مدينة قروض وسلف
149,009,590	207,502,361	تجزئة قروض
1,717,592	1,025,667	بطاقات الائتمان
374,289,398	479,727,620	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
167,190,978	236,349,285	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم (إيضاح 27)
-	43,396,159	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>2,802,868,597</u>	<u>3,760,873,451</u>	

23. الفوائد المدينة

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
34,127,329	-	ودائع العملاء
1,642,895,050	1,289,484,049	حسابات جارية
1,433,207	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	-	تأمينات نقدية
-	2,704,949	فوائد على التزامات عقود الإيجار
<u>1,678,455,586</u>	<u>1,292,188,998</u>	

24. استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
106,668,323	352,618,804	التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>106,668,323</u>	<u>352,618,804</u>	

**25. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة**

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

30 أيلول 2018 غير مدققة	30 أيلول 2019 غير مدققة	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
(50,683,709)	<b>1,772,234,150</b>	
<u>61,200,000</u>	<u><b>61,200,000</b></u>	
<b>(0.83)</b>	<b>28.96</b>	

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

**26. النقد وما في حكمه**

30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
22,741,063,783	18,543,673,809	<b>22,949,184,387</b>	
21,994,960,117	24,782,566,122	<b>21,467,663,852</b>	
(446,292,126)	(334,275,659)	<b>(1,106,033,456)</b>	
<u>44,289,731,774</u>	<u>42,991,964,272</u>	<u><b>43,310,814,783</b></u>	

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

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
20%	20%	نسبة الملكية
390,568,863	399,077,831	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 9)
12,476,132	8,508,968	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 9)
17,500,000	-	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية) (ايضاح 9)

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

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
124,339,629	210,200,549	رواتب ومكافآت
18,309,044	32,053,867	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>142,648,673</u>	<u>242,254,416</u>	

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	شركة مانتيننس 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 بيبيلوس أوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) لييرة سورية	
							<b>30 أيلول 2019 (غير مدققة)</b>
							<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>
							حسابات جارية لدى
11,189,160,929	-	-	-	-	26,227	11,189,134,702	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000	فوائد محققة غير مستحقة القبض
53,192,000	-	-	-	-	-	53,192,000	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(149,345,031)	(9,532,696)	(111,431,151)	(23,722,297)	(4,658,887)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(640,788,600)	-	(544,575,000)	(41,900,300)	(54,313,300)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(11,083,655)	-	(9,835,021)	(590,909)	(657,725)	-	-	نسوية حسابات عقود مقايضة عملات
123,195,246	-	-	-	-	-	123,195,246	مصاريف مدفوعة مقدماً
74,964,611	16,791,660	58,172,951	-	-	-	-	
							<b>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</b>
							كفالات
150,013,045	-	-	-	-	-	150,013,045	عقود مقايضة
11,444,400,000	-	-	-	-	-	11,444,400,000	
							<b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>
							فوائد وعمولات دائنة
451,488,486	95,650	208,853	2,498	64,282	-	451,117,203	فوائد وعمولات مدينة
(41,686,641)	-	(35,596,843)	(2,229,095)	(3,860,703)	-	-	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
236,349,285	-	-	-	-	-	236,349,285	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(24,368,781)	(24,368,781)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(18,479,999)	-	(18,479,999)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(48,807,867)	-	(48,450,472)	(357,395)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف
(13,559,709)	(13,559,709)	-	-	-	-	-	

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع  
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2019

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماننينس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل.) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) بنود داخل بيان المركز المالي حسابات جارية لدى حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات فوائد محققة غير مستحقة القبض حسابات جارية لأطراف ذات علاقة حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب فوائد محققة غير مستحقة الدفع تسوية حسابات عقود مقايضة عملات مصاريف مدفوعة مقدماً بنود خارج بيان المركز المالي كفالات عقود مقايضة
9,722,674,275	-	-	-	-	27,403	9,722,646,872	
5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000	
76,590,664	-	-	-	-	-	76,590,664	
(83,933,800)	(10,867,349)	(35,121,498)	(23,593,594)	(14,351,359)	-	-	
(615,768,300)	-	(544,515,000)	(39,000,000)	(32,253,300)	-	-	
(17,108,172)	-	(15,573,315)	(1,393,315)	(141,542)	-	-	
(109,195,274)	-	-	-	-	-	(109,195,274)	
42,142,689	4,976,615	37,166,074	-	-	-	-	
155,938,867	-	-	-	-	-	155,938,867	
13,452,480,000	-	-	-	-	-	13,452,480,000	
							30 أيلول 2018 (غير مدققة) عناصر بيان الدخل فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
333,664,907	207,063	216,848	2,736	157,638	-	333,080,622	
(34,250,400)	-	(30,302,869)	(1,681,205)	(2,266,326)	-	-	
(3,389,210)	-	-	-	(3,389,210)	-	-	
167,190,978	-	-	-	-	-	167,190,978	
(51,023,350)	(51,023,350)	-	-	-	-	-	
(18,480,000)	-	(18,480,000)	-	-	-	-	
(47,056,901)	-	(46,667,456)	(389,445)	-	-	-	

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



## 28. إدارة المخاطر

### 28.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

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

### أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن 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.

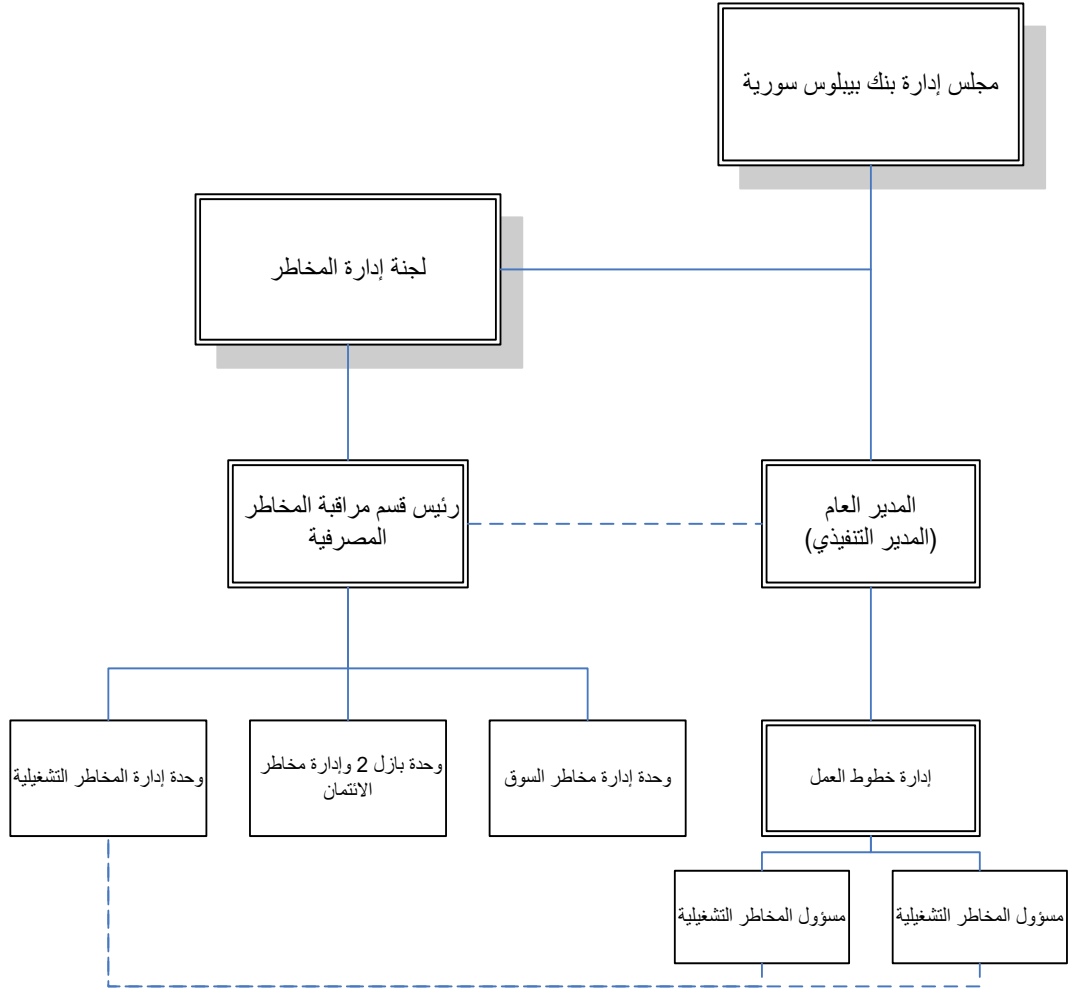
التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

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

## 28. إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1. مقدمة (تتمة)

## الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



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

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

**28. إدارة المخاطر (تتمة)****28.1. 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 رأسمال 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 الادارية وإدارة الموجودات والمطالب و ثم مجلس الإدارة عبر لجنة ادارة 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 الواجبات والمسؤوليات الموكلة لقسم إدارة المخاطر مذكورة أدناه تحت أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك).

**قياس المخاطر ونظام التقارير**

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير 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 استراتيجيات 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 وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

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

## 28. إدارة المخاطر (تتمة)

### 28.1. مقدمة (تتمة)

#### أساليب تخفيض المخاطر

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

#### تركزات المخاطر

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

### 28.2. مخاطر الائتمان

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2019

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
18,900,175,980	-	-	-	-	-	18,900,175,980	30 أيلول 2019 (غير مدققة)
21,346,225,710	-	-	-	-	-	21,346,225,710	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,097,456,453	-	-	-	-	-	5,097,456,453	أرصدة لدى المصارف
31,546,583,577	7,733,985,063	2,270,288,399	277,197,252	10,771,178,727	10,493,934,136	-	إيداعات لدى المصارف
1,571,396,159	-	-	-	-	-	1,571,396,159	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
942,174,196	64,323,062	36,246,479	5,230,045	347,317,930	245,911,844	243,144,836	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	الموجودات الأخرى
							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>83,131,302,432</b>	<b>7,798,308,125</b>	<b>2,306,534,878</b>	<b>282,427,297</b>	<b>11,118,496,657</b>	<b>10,739,845,980</b>	<b>50,885,689,495</b>	<b>المجموع</b>
إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
16,839,098,193	-	-	-	-	-	16,839,098,193	31 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
24,437,170,544	-	-	-	-	-	24,437,170,544	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,157,945,160	-	-	-	-	-	5,157,945,160	أرصدة لدى المصارف
25,296,420,814	3,247,347,321	1,521,044,824	569,407,493	10,838,327,644	9,120,293,532	-	إيداعات لدى المصارف
713,449,871	8,795,102	35,959,228	26,413,947	289,354,278	160,085,679	192,841,637	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	الموجودات الأخرى
							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>76,171,374,939</b>	<b>3,256,142,423</b>	<b>1,557,004,052</b>	<b>595,821,440</b>	<b>11,127,681,922</b>	<b>9,280,379,211</b>	<b>50,354,345,891</b>	<b>المجموع</b>

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	
				<b>30 أيلول 2019 (غير مدققة)</b>
18,900,175,980	-	-	18,900,175,980	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,346,225,710	27,738,131	21,218,283,677	100,203,902	أرصدة لدى المصارف
5,097,456,453	-	5,097,456,453	-	إيداعات لدى المصارف
31,546,583,577	-	-	31,546,583,577	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
107,701,525	-	-	107,701,525	الأفراد
1,319,253,323	-	-	1,319,253,323	القروض العقارية
427,895,937	-	-	427,895,937	الشركات الصغيرة والمتوسطة
29,691,732,792	-	-	29,691,732,792	الشركات الكبرى
1,571,396,159	-	-	1,571,396,159	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
942,174,196	-	182,528,135	759,646,061	موجودات أخرى
3,727,290,357	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>83,131,302,432</b>	<b>27,738,131</b>	<b>26,498,268,265</b>	<b>56,605,296,036</b>	<b>المجموع</b>
				<b>31 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)</b>
16,839,098,193	-	-	16,839,098,193	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,437,170,544	28,929,780	20,014,569,945	4,393,670,819	أرصدة لدى المصارف
5,157,945,160	-	5,157,945,160	-	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
25,296,420,814	-	-	25,296,420,814	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
97,759,559	-	-	97,759,559	الأفراد
1,031,099,020	-	-	1,031,099,020	القروض العقارية
456,958,208	-	-	456,958,208	الشركات الصغيرة والمتوسطة
23,710,604,027	-	-	23,710,604,027	الشركات الكبرى
713,449,871	-	83,802,508	629,647,363	موجودات أخرى
3,727,290,357	-	-	3,727,290,357	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>76,171,374,939</b>	<b>28,929,780</b>	<b>25,256,317,613</b>	<b>50,886,127,546</b>	<b>المجموع</b>

## 28. إدارة المخاطر (تتمة)

### 28.3. مخاطر السوق

#### مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

#### مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغيير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

#### مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغييرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغيير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

### 28.4. مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، 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 الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

### 28.5. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. ولحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

### 28.6. مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفاق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتياطي داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاء البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل المخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

### 28.7. 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 أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

## 28. إدارة المخاطر (تتمة)

### 28.8. مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

## 29. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

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

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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



بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2019

29. التحليل القطاعي (تتمة)

29.1. قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2018 (غير مدققة)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	تجزئة ليرة سورية	
1,309,706,253	3,711,046,865	36,922,272	517,101,331	2,933,176,843	223,846,419	إجمالي الدخل التشغيلي
106,668,323	352,618,804	-	-	352,618,804	-	استرداد مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
1,416,374,576	4,063,665,669	36,922,272	517,101,331	3,285,795,647	223,846,419	نتائج الأعمال
(1,482,977,376)	(1,747,793,617)	(1,747,793,617)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(66,602,800)	2,315,872,052	(1,710,871,345)	517,101,331	3,285,795,647	223,846,419	الربح (الخسارة) من التشغيل
14,062,917	8,508,968	8,508,968	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
1,856,174	(552,146,870)	(552,146,870)	-	-	-	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
(50,683,709)	1,772,234,150	(2,254,509,247)	517,101,331	3,285,795,647	223,846,419	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	تجزئة ليرة سورية	
80,920,532,707	90,678,862,760	-	58,433,249,823	30,818,658,089	1,426,954,848	موجودات القطاع
1,993,394,394	2,454,751,660	2,454,751,660	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
82,913,927,101	93,133,614,420	2,454,751,660	58,433,249,823	30,818,658,089	1,426,954,848	مجموع الموجودات
57,105,221,039	63,458,370,132	-	1,318,325,259	25,164,677,091	36,975,367,782	مطلوبات القطاع
2,234,190,344	4,328,494,420	4,328,494,420	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
59,339,411,383	67,786,864,552	4,328,494,420	1,318,325,259	25,164,677,091	36,975,367,782	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2018 (غير مدققة)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية					
69,651,604	127,578,387					الاستهلاكات
1,306,269	1,066,398					الاطفاءات
89,195,234	439,308,384					المصاريف الرأسمالية

29.2. التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,309,706,253	3,711,046,865	486,949,083	722,357,296	822,757,170	2,988,689,569	إجمالي الدخل التشغيلي
89,195,234	439,308,384	-	-	89,195,234	439,308,384	المصاريف الرأسمالية

### 30. كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
		<b>الأموال الخاصة الأساسية:</b>
6,120,000	<b>6,120,000</b>	رأس المال المكتتب به
848,936	<b>848,936</b>	الاحتياطي القانوني
758,936	<b>758,936</b>	الاحتياطي الخاص
22,013,809	<b>22,013,809</b>	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(6,388,372)	<b>(6,388,372)</b>	الخسائر المتراكمة المحققة
		<b>ينزل منها:</b>
(390,569)	<b>(399,078)</b>	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف
(8,736)	<b>(7,669)</b>	والمؤسسات المالية (**)
22,954,004	<b>22,946,562</b>	صافي الموجودات غير الملموسة
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
221,208	<b>221,208</b>	احتياطي عام مخاطر التمويل
23,175,212	<b>23,167,770</b>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
52,623,976	<b>73,897,424</b>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
11,753,975	<b>7,586,628</b>	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
80,913	<b>80,705</b>	مخاطر السوق
1,349,884	<b>1,349,884</b>	المخاطر التشغيلية
65,808,748	<b>82,914,641</b>	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
35.22%	<b>27.94%</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
34.88%	<b>27.67%</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.37%	<b>90.53%</b>	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 9).

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

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

### 31. 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.

### 32. ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		تعهدات تصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
198,443,760	-	
6,421,926,773	6,489,233,265	
77,135,752	365,235,000	
5,215,142,232	5,594,530,490	
1,129,648,789	529,467,775	
<u>6,620,370,533</u>	<u>6,489,233,265</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
		كفالات
19,594,602,452	10,908,299,137	
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
4,756,748,954	11,030,782,162	
2,074,661,991	2,842,880,830	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>6,831,410,945</u>	<u>13,873,662,992</u>	
<u>33,046,383,930</u>	<u>31,271,195,394</u>	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
97,146,000	128,784,000	عقود أجلة
<u>33,143,529,930</u>	<u>31,399,979,394</u>	