

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2021



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و19 حول البيانات المالية، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة لدى تلك المصارف بمبلغ 158,427,368,500 ليرة سورية وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة مع تلك المصارف بمبلغ 801,172,410 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

في ضوء الظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات بما نسبته 12.52% من إجمالي الأرصدة لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية، وبما نسبته 7.36% من إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف في الجمهورية اللبنانية. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لقد عدلنا رأينا عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لنفس السبب.

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

الأمور الهامة في التدقيق

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

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

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب تطبيق هذا المعيار وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات ونماذج إحصائية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - فهم لطبيعة التعرضات الائتمانية للبنك وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والمنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة. - كما قمنا بدراسة منهجية الانتقال والتصنيف بما يتضمن نموذج الأعمال للبنك و منهجية التعامل مع الأدوات المالية إضافة إلى آلية إجراء اختبار دفعات الفائدة والمبلغ الأصلي. - كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج بيان المركز المالي ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفق لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. - قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف المراسلة واحتمالية التعثر المستخدمة إلى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - قمنا بتقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات. - قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإفصاح رقم 3، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاح رقم 36 حول البيانات المالية.



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

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

تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

الدكتور قحطان السيوفي



دمشق - الجمهورية العربية السورية
27 نيسان 2022

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
58,972,543,738	95,078,186,330	4	الموجودات
61,533,739,610	145,045,136,587	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,871,871,532	-	6	أرصدة لدى المصارف
30,227,881,800	36,257,821,256	7	إيداعات لدى المصارف
463,849,957	585,626,669	8	تمهيلات التثمانية مباشرة (بالصافي)
101,849,240	254,623,100	9	استثمارات في شركات حليفة
3,836,890,333	5,851,417,595	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
1,544,104,821	1,837,891,163	11	موجودات ثابتة
678,223,966	926,712,347	12	موجودات غير ملموسة
1,405,244,283	941,138,349	13	حق استخدام الأصول
10,329,889,652	20,443,139,304	14	موجودات أخرى
			وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
182,966,088,932	307,221,692,700		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
829,041,586	1,516,280,422	15	المطلوبات
99,687,573,858	136,925,474,682	16	ودائع المصارف
1,627,337,905	5,085,100,996	17	ودائع العملاء
4,997,457,840	9,182,741,508	19	تأمينات نقدية
95,153,435	418,620,990	12	مخصصات متنوعة
3,192,360,153	4,867,446,950	20	التزامات عقود الإيجار
			مطلوبات أخرى
110,428,924,777	157,995,665,548		مجموع المطلوبات
6,120,000,000	6,120,000,000	21	حقوق الملكية
989,397,965	989,397,965	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
899,397,965	899,397,965	22	احتياطي قانوني
(9,761,288,870)	(13,144,635,739)	23	احتياطي خاص
74,289,657,095	154,361,866,961	23	الخصائر المترجمة المحققة
			الأرباح المدورة غير المحققة
72,537,164,155	149,226,027,152		مجموع حقوق الملكية
182,966,088,932	307,221,692,700		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
5,877,676,733	6,160,182,131	24	الفوائد الدائنة
(2,019,568,743)	(1,914,894,791)	25	الفوائد المدينة
<u>3,858,107,990</u>	<u>4,245,287,340</u>		صافي الدخل من الفوائد
1,765,559,377	4,681,896,843	26	العمولات والرسوم الدائنة
(6,428,823)	(5,559,869)	27	العمولات والرسوم المدينة
<u>1,759,130,554</u>	<u>4,676,336,974</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
5,617,238,544	8,921,624,314		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
52,275,848,557	80,072,209,866		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
1,068,576,390	424,519,465		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
16,345,420	33,018,547	28	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>58,978,008,911</u>	<u>89,451,372,192</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(2,566,905,617)	(4,974,060,648)	29	نفقات الموظفين
(317,190,105)	(690,429,096)	12,10	استهلاكات
(8,599,663)	(21,347,533)	11	إطفاء موجودات غير ملموسة
(7,862,172,295)	(4,451,071,862)	30	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(4,521,128)	(56,000,000)	19	مصروف مخصصات متنوعة
(1,092,472,997)	(2,643,347,893)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(11,851,861,805)</u>	<u>(12,836,257,032)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
47,126,147,106	76,615,115,160		الربح التشغيلي
62,064,209	121,776,712	8	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
<u>47,188,211,315</u>	<u>76,736,891,872</u>		الربح قبل الضريبة
-	55,525,728	18	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(154,567,440)	(103,554,603)	18	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
<u>47,033,643,875</u>	<u>76,688,862,997</u>		صافي ربح السنة
768.52	1,253.09	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

شربل سلامة
المدير المالي

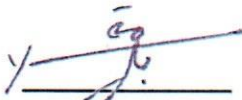
كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
47,033,643,875	76,688,862,997	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>47,033,643,875</u>	<u>76,688,862,997</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة


شربل سلامة
المدير المالي

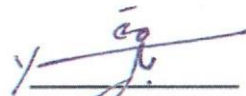

كرم بشار
المدير العام


محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

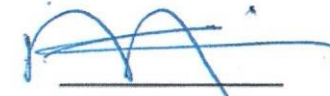
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
72,537,164,155	74,289,657,095	(9,761,288,870)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	2021
76,688,862,997	-	-	76,688,862,997	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	80,072,209,866	(3,383,346,869)	(76,688,862,997)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>149,226,027,152</u>	<u>154,361,866,961</u>	<u>(13,144,635,739)</u>	<u>-</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021
25,503,520,280	22,013,808,538	(4,519,084,188)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	2020
47,033,643,875	-	-	47,033,643,875	-	-	-	2020
-	52,275,848,557	(5,242,204,682)	(47,033,643,875)	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>72,537,164,155</u>	<u>74,289,657,095</u>	<u>(9,761,288,870)</u>	<u>-</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020


شريل سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام


محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيبلس سورية ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	ايضاح	
47,188,211,315	76,736,891,872		الأنشطة التشغيلية
(62,064,209)	(121,776,712)	8	الربح قبل الضريبة
7,862,172,295	4,451,071,862	30	تعديلات للبنود غير النقدية:
317,190,105	690,429,096	12,10	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
8,599,663	21,347,533	11	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(32,948,288)	-	24	استهلاكات
4,521,128	56,000,000	19	إطفاء موجودات غير ملموسة
(1,475,747)	(8,244,169)	28	إطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
23,482,825	19,251,902	12	مصروف مخصصات متنوعة
(127,728,895)	35,398,498		إيرادات بيع موجودات ثابتة
(2,869,156)	-		فوائد على التزامات عقود الإيجار
55,177,091,036	81,880,369,882		تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(796,500,000)	(1,014,700,000)		إيرادات أخرى
-	15,072,000,000		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
1,563,737,030	(6,593,752,696)		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
249,135,345	457,242,927		النقص في الإيداعات لدى المصارف
32,007,021,301	19,215,672,236		(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(5,952,724,397)	3,377,849,827		النقص في الموجودات أخرى
(50,021,128)	-		الزيادة في ودائع العملاء
473,410,766	1,453,370,554		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
82,671,149,953	113,848,052,730		النقص في المخصصات المتنوعة
-	55,525,728	18	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(176,045,461)	(154,567,440)	20	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
82,495,104,492	113,749,011,018		استرداد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(677,312,329)	-		الضريبة المدفوعة
2,300,000,000	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
(2,436,977,976)	(2,476,251,917)	9	الأنشطة الاستثمارية
1,475,747	8,300,000	10	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,505,111,779)	(315,133,875)	11	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(2,317,926,337)	(2,935,859,652)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
(626,400,734)	(173,033,000)	12	شراء موجودات ثابتة
(626,400,734)	(173,033,000)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(363,248,063)	21,910,863,566		شراء موجودات غير ملموسة
79,187,529,358	132,550,981,932		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
41,682,863,772	120,870,393,130		الأنشطة التمويلية
120,870,393,130	253,421,375,062	33	منفوعات التزامات عقود الإيجار
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			تأثير تغيرات أسعار الصرف
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
6,213,913,354	6,654,529,755		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,876,943,455	2,038,884,483		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 21 نيسان 2022 بناءً على التفويض المعطى له من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 20 نيسان 2022، على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021 (ما لم ينص على خلاف ذلك).

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

- **إصلاح سعر الفائدة المرجعي – المرحلة 2: التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 4 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16**
تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول تأثيرات التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة بين البنوك بسعر فائدة بديل خالي من المخاطر تقريباً. تتضمن التعديلات الخيارات العملية التالية:

- خيار عملي يتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير، وبما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق.
- السماح بالتغييرات التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة بين البنوك لتخصيص وتوثيق التحوط دون توقف العلاقة التحوطية.
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من تحقيق المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة سعر الفائدة الخالي من المخاطر كتحوط لعنصر الخطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك. يعترف البنك استخدام الخيارات العملية في الفترات المستقبلية في حال أصبحت قابلة للتطبيق.

- **امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 بعد 30 حزيران 2021 تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16**
في 28 أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19.

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

كان من المفترض أن يتم تطبيق التعديل حتى تاريخ 30 حزيران 2021 ولكن بسبب استمرار تأثير جائحة COVID-19، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية في 31 آذار 2021 بتمديد فترة تطبيق هذا الخيار العملي حتى تاريخ 30 حزيران 2022. يطبق التعديل على فترات إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 نيسان 2021. لم يحصل البنك على امتيازات إيجار ذات صلة بـ COVID-19، لكنه يخطط لتطبيق الخيار العملي إذا أصبح قابلاً للتطبيق خلال الفترة المسموح بها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية**

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.3.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل. إن البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية تم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

2.3.2 معلومات القطاع

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

2.3.3 تحقق الإيرادات

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

يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

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

2.3.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.3.3.2 العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

2.3.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.3.3.4 صافي دخل المتاجرة

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

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

2.3.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.3.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي (تتمة)

2.3.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.3.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

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

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم. تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

2.3.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.

- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.3.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

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

2.3.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

2.3.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

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

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

2.3.5.5 موجدات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.3.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.3.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجةً للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

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

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

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

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

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

2.3.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.3.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو

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

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

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

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

2.3.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تُلخص كما يلي:

◀ المرحلة الأولى:

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

◀ المرحلة الثانية:

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

◀ المرحلة الثالثة:

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

◀ التزامات القروض**والاعتمادات**

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

2.3.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة (تتمة)

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

2.3.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.3.9 القروض المعدلة

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

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

2.3.10 تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.10 تقييم الضمانات (تتمة)

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

2.3.11 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

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

يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

2.3.12 إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.3.13 تحديد القيمة العادلة

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

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

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

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

2.3.14 التقاص

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

2.3.15 عقود الإيجار

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

- البنك كمستأجر

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

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

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

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

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

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

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

- البنك كمؤجر

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

2.3.16 تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

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

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

2.3.18 الموجودات الثابتة

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

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

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

2.3.19 الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

2.3.20 المخصصات

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

2.3.21 حسابات خارج بيان المركز المالي

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.22 الضرائب

▪ الضريبة الحالية

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

▪ ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

2.3.23 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2.3.24 العائد على الأسهم

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

2.3.25 محاسبة التحوط

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

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

2.4.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

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

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

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المطلوبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات: ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

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

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الاعمال" - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف هذه التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى "إطار إعداد وعرض البيانات المالية" الصادر في عام 1989، بالإشارة إلى "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية" الصادر في آذار 2018 دون تغيير جوهري في متطلباته. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 وتطبق بأثر مستقبلي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.4.4 الممتلكات، الآلات والمعدات: إيرادات ما قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات، الآلات والمعدات - الإيرادات ما قبل الاستخدام المقصود"، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي من بند الممتلكات، الآلات والمعدات إيرادات من البيع التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع التشغيل وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بإيرادات بيع مثل هذه البنود وتكاليف تجهيزها في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.8 تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8، والذي تم فيه إضافة تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغيير في التقديرات المحاسبية والتغيير في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي سوف تحصل في أو بعد تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.4 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)****2.4.9 الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية**

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية "التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية"، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023. مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على البيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية توفر إرشادات غير إلزامية لتطبيق تعريف الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ نفاذ هذه التعديلات ليس ضرورياً. يقوم البنك حالياً بتقييم مدى تأثير هذه التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسات المحاسبية للبنك.

3. أهم التقديرات المحاسبية

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

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

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

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

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

3.3 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

• تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخضومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

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 حاجة لذلك.

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار 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. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.5 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرّة 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.

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عالٍ من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

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

3.7 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
10,832,607,402	26,193,745,733	
43,165,776,757	61,719,489,372	
5,007,787,404	7,231,857,274	
(33,627,825)	(66,906,049)	
58,972,543,738	95,078,186,330	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 7,231,857,274 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 5,007,787,404 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
68,951,346,646	-	-	68,951,346,646	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
68,951,346,646	-	-	68,951,346,646	المجموع
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
48,173,564,161	-	-	48,173,564,161	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
48,173,564,161	-	-	48,173,564,161	المجموع

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
48,173,564,161	-	-	48,173,564,161	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,056,768,066	-	-	2,056,768,066	التغير خلال السنة
18,721,014,419	-	-	18,721,014,419	تعديلات فروقات أسعار صرف
68,951,346,646	-	-	68,951,346,646	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

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

2021				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
33,627,825	-	-	33,627,825	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(1,277,492)	-	-	(1,277,492)	استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
34,555,716	-	-	34,555,716	تعديلات فروقات أسعار صرف
66,906,049	-	-	66,906,049	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
159,757,843,655	159,279,245,657	478,597,998	2021
6,000,000,000	-	6,000,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب
(20,712,707,068)	(20,688,215,135)	(24,491,933)	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
145,045,136,587	138,591,030,522	6,454,106,065	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
32,563,986,513	32,271,984,570	292,001,943	2020
34,454,685,316	31,454,685,316	3,000,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب
(5,484,932,219)	(5,479,540,466)	(5,391,753)	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
61,533,739,610	58,247,129,420	3,286,610,190	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 5,840,771,929 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 18,105,369,140 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى البنك الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 156,494 ليرة سورية مقابل 84,312 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,478,754,495	-	-	6,478,754,495	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
159,279,089,160	159,279,089,160	-	-	متعثر / غير عاملة
165,757,843,655	159,279,089,160	-	6,478,754,495	المجموع
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,292,086,256	-	-	3,292,086,256	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
63,271,802,537	-	63,271,802,537	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
454,783,036	454,783,036	-	-	متعثر / غير عاملة
67,018,671,829	454,783,036	63,271,802,537	3,292,086,256	المجموع

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
67,018,671,829	454,783,036	63,271,802,537	3,292,086,256	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
66,753,152,713	95,227,881,044	(31,454,685,315)	2,979,956,984	التغير خلال السنة
-	31,817,117,222	(31,817,117,222)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
31,986,019,113	31,779,307,858	-	206,711,255	تعديلات فروقات أسعار صرف
165,757,843,655	159,279,089,160	-	6,478,754,495	الرصيد في 31 كانون الأول 2021 (*)

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
23,782,304,522	116,566,009	21,710,073,716	1,955,664,797	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
4,396,866,513	-	3,166,158,838	1,230,707,675	التغير خلال السنة
-	28,396,732	-	(28,396,732)	المحول إلى المرحلة 3
38,839,500,794	309,820,295	38,395,569,983	134,110,516	تعديلات فروقات أسعار صرف
67,018,671,829	454,783,036	63,271,802,537	3,292,086,256	الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

2021

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,484,932,219	454,783,036	5,024,757,339	5,391,844	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	2,517,080,103	(2,517,080,103)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
7,310,778,735	9,800,249,642	(2,507,677,236)	18,206,329	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية
7,916,996,114	7,916,102,194	-	893,920	المتوقعة للسنة
				تعديلات فروقات أسعار صرف
20,712,707,068	20,688,214,975	-	24,492,093	الرصيد في 31 كانون الأول 2021 (*)

2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,032,631,731	116,566,009	908,051,547	8,014,175	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	525	-	(525)	المحول إلى المرحلة 3
3,658,047,445	89,067,345	3,572,147,960	(3,167,860)	(استرداد) مصروف الخسائر الإئتمانية
794,253,043	249,149,157	544,557,832	546,054	المتوقعة للسنة
				تعديلات فروقات أسعار صرف
5,484,932,219	454,783,036	5,024,757,339	5,391,844	الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 158,427,368,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 63,271,802,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الإئتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 19,836,494,313 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وذلك بنسبة تساوي 12.52% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 5,024,757,339 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وذلك بنسبة تساوي 7.94% من إجمالي هذه الأرصدة.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
-	-	-	2021
-	-	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	-	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	-	-	
15,072,000,000	15,072,000,000	-	2020
(1,200,128,468)	(1,200,128,468)	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	-	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
13,871,871,532	13,871,871,532	-	

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

6. ايداعات لدى المصارف (تتمة)

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

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

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

المجموع ليرة سورية	2021			الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 التغيير خلال السنة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,072,000,000	-	15,072,000,000	-	
(15,072,000,000)	-	(15,072,000,000)	-	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأيداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع ليرة سورية	2021			الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,200,128,468	-	1,200,128,468	-	
(1,200,128,468)	-	(1,200,128,468)	-	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
1,924,735,250	2,216,660,970	الشركات الكبرى:
58,666,421,275	73,695,155,397	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
<u>60,591,156,525</u>	<u>75,911,816,367</u>	
221,029,837	120,911,004	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
663,665,135	14,510,728,345	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
<u>884,694,972</u>	<u>14,631,639,349</u>	
2,468,952,593	5,323,809,775	قروض عقارية:
		قروض (*)
<u>2,468,952,593</u>	<u>5,323,809,775</u>	
430,285,841	1,181,239,218	الأفراد:
29,602,551	46,445,787	قروض وسلف (*)
		بطاقات الائتمان
<u>459,888,392</u>	<u>1,227,685,005</u>	
64,404,692,482	97,094,950,496	المجموع
(12,767,770,757)	(19,183,258,519)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(21,409,039,925)	(41,653,870,721)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
<u>30,227,881,800</u>	<u>36,257,821,256</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 199,542,397 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 51,665,137 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 61,225,275,535 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 33,673,843,529 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، أي ما نسبته (63.06%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي لعام 2021 مقابل ما نسبته (52.28%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي لعام 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 19,571,404,814 ليرة سورية أي ما نسبته (35.30%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 12,264,803,604 ليرة سورية أي ما نسبته (28.53%) كما في 31 كانون الأول 2020.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2021 وفي 31 كانون الأول 2020.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
12,012,520,502	7,173,018,428	(750,008,455)	5,589,510,529	التغير خلال السنة
-	(243,824,741)	(16,726,839,985)	16,970,664,726	المحول إلى المرحلة 1
-	(56,427,271)	76,499,318	(20,072,047)	المحول إلى المرحلة 2
-	928,078	(786,196)	(141,882)	المحول إلى المرحلة 3
(23,655,515)	(23,655,515)	-	-	ديون مشطوبة
20,701,393,027	20,701,393,027	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
97,094,950,496	61,225,275,535	1,728,757,241	34,140,917,720	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
50,224,026,855	17,977,526,917	2,275,350,078	29,971,149,860	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
2,376,384,579	3,884,980,456	1,386,835,402	(2,895,431,279)	التغير خلال السنة
-	(106,276,558)	(74,698,280)	180,974,838	المحول إلى المرحلة 1
-	(569,906,084)	16,219,121,018	(15,649,214,934)	المحول إلى المرحلة 2
-	683,103,680	(676,533,464)	(6,570,216)	المحول إلى المرحلة 3
(443,180,952)	(442,998,757)	(182,195)	-	ديون مشطوبة
12,247,462,000	12,247,413,875	-	48,125	تعديلات فروقات أسعار الصرف
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	2021			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	(240,927,905)	(595,186,722)	836,114,627	المحول إلى المرحلة 1
-	(18,611,855)	18,740,409	(128,554)	المحول إلى المرحلة 2
-	253,091	(252,539)	(552)	المحول إلى المرحلة 3
(22,618,560)	(22,618,560)	-	-	ديون مشطوبة
(1,282,995,821)	(352,391,162)	(157,122,616)	(773,482,043)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
7,721,102,143	7,721,102,143	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
19,183,258,519	18,728,570,209	59,169,378	395,518,932	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
	2020			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(17,613,935)	(2,286,858)	19,900,793	المحول إلى المرحلة 1
-	(375,796,001)	529,438,609	(153,642,608)	المحول إلى المرحلة 2
-	18,112,450	(18,105,932)	(6,518)	المحول إلى المرحلة 3
(57,362,246)	(57,180,051)	(182,195)	-	ديون مشطوبة
782,034,486	387,135,361	218,195,500	176,703,625	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
5,135,162,216	5,135,162,216	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى

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

المجموع ليرة سورية	2021			احتمالية التعثر	
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
488,962,681	-	-	488,962,681	0.73 % - 0.39 %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
15,330,120,014	-	1,579,710,935	13,750,409,079	1.40 % - 1.06 %	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
50,686,378	-	50,679,872	6,506	2.42 % - 1.74 %	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
60,042,047,294	60,042,047,294	-	-	100 %	متعثر / غير عاملة
75,911,816,367	60,042,047,294	1,630,390,807	14,239,378,266		المجموع

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

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

المجموع ليرة سورية	2021			المرحلة الأولى ليرة سورية	
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
60,591,156,525	32,946,091,055	18,648,836,127	8,996,229,343		الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(5,319,078,236)	6,756,463,970	(651,393,142)	(11,424,149,064)		التغير خلال السنة
-	(243,824,741)	(16,423,473,246)	16,667,297,987		المحول إلى المرحلة 1
-	(56,427,271)	56,427,271	-		المحول إلى المرحلة 2
-	6,203	(6,203)	-		المحول إلى المرحلة 3
20,639,738,078	20,639,738,078	-	-		تعديلات فروقات أسعار الصرف
75,911,816,367	60,042,047,294	1,630,390,807	14,239,378,266		الرصيد في 31 كانون الأول 2021

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

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

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

المجموع لييرة سورية	2021			المرحلة الأولى لييرة سورية	
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية		
12,534,144,569	11,432,216,907	782,243,513	319,684,149		الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	(240,927,905)	(589,174,473)	830,102,378		المحول إلى المرحلة 1
-	(18,611,855)	18,611,855	-		المحول إلى المرحلة 2
-	2,804	(2,774)	(30)		المحول إلى المرحلة 3
7,721,102,143	7,721,102,143	-	-		تعديلات فروقات أسعار الصرف
(1,666,878,851)	(450,239,903)	(158,229,399)	(1,058,409,549)		استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
18,588,367,861	18,443,542,191	53,448,722	91,376,948		الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

المجموع لييرة سورية	2021				احتمالية التعثر	
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية		
2,931,552,015	-	-	2,931,552,015	0.63 % - 1.20 %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
9,750,989,060	-	25,305,744	9,725,683,316	1.78 % - 2.36 %	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
1,158,900,681	-	30,105,861	1,128,794,820	2.93 % - 4.09 %	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	
790,197,593	790,197,593	-	-	100 %	متعثر/ غير عاملة	
14,631,639,349	790,197,593	55,411,605	13,786,030,151		المجموع	

المجموع لييرة سورية	2020				
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
215,529,863	-	-	215,528,911	952	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
235,013,220	-	-	210,577,600	24,435,620	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
55,005,117	-	-	32,425,212	22,579,905	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
379,146,772	379,146,772	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
884,694,972	379,146,772	458,531,723	47,016,477		المجموع

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

2021

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
884,694,972	379,146,772	458,531,723	47,016,477	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
13,766,140,570	430,247,014	(107,378,747)	13,443,272,303	التغير خلال السنة
-	-	(295,741,371)	295,741,371	المحول إلى المرحلة 1
(19,196,193)	(19,196,193)	-	-	ديون مشطوبة
14,631,639,349	790,197,593	55,411,605	13,786,030,151	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

2020

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة للمنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة هي كما يلي:

2021

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
103,450,099	98,067,944	4,503,479	878,676	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(3,001,770)	3,001,770	المحول إلى المرحلة 1
(18,448,828)	(18,448,828)	-	-	ديون مشطوبة
196,310,782	74,402,775	(802,705)	122,710,712	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
281,312,053	154,021,891	699,004	126,591,158	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

2020

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قروض عقارية

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

المجموع ليرة سورية	2021			احتمالية التعثر	
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
5,213,211,309	-	-	5,213,211,309	% 13.30	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
40,934,736	-	40,934,736	-	% 24.84	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
69,663,730	69,663,730	-	-	% 100	متعثر/ غير عاملة
5,323,809,775	69,663,730	40,934,736	5,213,211,309		المجموع

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

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

المجموع ليرة سورية	2021			
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,468,952,593	74,169,804	22,261,988	2,372,520,801	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,857,969,082	(2,174,167)	8,125,205	2,852,018,044	التغير خلال السنة
-	-	(7,559,592)	7,559,592	المحول إلى المرحلة 1
-	-	18,887,128	(18,887,128)	المحول إلى المرحلة 2
-	779,993	(779,993)	-	المحول إلى المرحلة 3
(3,111,900)	(3,111,900)	-	-	ديون مشطوبة
5,323,809,775	69,663,730	40,934,736	5,213,211,309	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
المجموع ليرة سورية	2020			
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,418,687,299	76,906,330	6,210,125	1,335,570,844	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
1,050,265,294	(5,386,639)	(9,184,280)	1,064,836,213	التغير خلال السنة
-	(3,402,237)	-	3,402,237	المحول إلى المرحلة 1
-	-	25,236,143	(25,236,143)	المحول إلى المرحلة 2
-	6,052,350	-	(6,052,350)	المحول إلى المرحلة 3
2,468,952,593	74,169,804	22,261,988	2,372,520,801	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قروض عقارية (تتمة)

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
46,275,659	28,587,924	6,201,688	11,486,047	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(3,006,240)	3,006,240	المحول إلى المرحلة 1
-	-	107,888	(107,888)	المحول إلى المرحلة 2
-	249,765	(249,765)	-	المحول إلى المرحلة 3
(3,077,565)	(3,077,565)	-	-	ديون مشطوبة
118,443,676	(1,507,824)	1,900,843	118,050,657	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
161,641,770	24,252,300	4,954,414	132,435,056	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
24,823,279	22,047,095	1,288,695	1,487,489	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(2,043,491)	-	2,043,491	المحول إلى المرحلة 1
-	-	43,711	(43,711)	المحول إلى المرحلة 2
-	6,087	-	(6,087)	المحول إلى المرحلة 3
21,452,380	8,578,233	4,869,282	8,004,865	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
46,275,659	28,587,924	6,201,688	11,486,047	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

الأفراد

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر
902,297,994	-	-	902,297,994	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,020,093	-	2,020,093	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
323,366,918	323,366,918	-	-	متعثر/ غير عاملة
1,227,685,005	323,366,918	2,020,093	902,297,994	المجموع
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
185,255,546	-	65,773	185,189,773	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
190,745	-	190,745	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
6,203	-	6,203	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
274,435,898	274,435,898	-	-	متعثر/ غير عاملة
459,888,392	274,435,898	262,721	185,189,773	المجموع

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)
الأفراد (تتمة)

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
459,888,392	274,435,898	262,721	185,189,773	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
707,489,086	(11,518,389)	638,229	718,369,246	التغير خلال السنة
-	-	(65,776)	65,776	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,184,919	(1,184,919)	المحول إلى المرحلة 2
-	141,882	-	(141,882)	المحول إلى المرحلة 3
(1,347,422)	(1,347,422)	-	-	ديون مشطوبة
61,654,949	61,654,949	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
1,227,685,005	323,366,918	2,020,093	902,297,994	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
350,326,554	235,980,977	2,272,879	112,072,698	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
81,409,694	10,932,211	(2,028,818)	72,506,301	التغير خلال السنة
-	(1,133,804)	(41,421)	1,175,225	المحول إلى المرحلة 1
-	-	94,612	(94,612)	المحول إلى المرحلة 2
-	552,397	(34,531)	(517,866)	المحول إلى المرحلة 3
(7,665,532)	(7,665,532)	-	-	ديون مشطوبة
35,817,676	35,769,649	-	48,027	تعديلات فروقات أسعار صرف
459,888,392	274,435,898	262,721	185,189,773	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
83,900,430	82,891,682	42,166	966,582	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(4,239)	4,239	المحول إلى المرحلة 1
-	-	20,666	(20,666)	المحول إلى المرحلة 2
-	522	-	(522)	المحول إلى المرحلة 3
(1,092,167)	(1,092,167)	-	-	ديون مشطوبة
69,128,572	24,953,790	8,645	44,166,137	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
151,936,835	106,753,827	67,238	45,115,770	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
50,300,105	49,801,650	351,161	147,294	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(471,622)	(4,265)	475,887	المحول إلى المرحلة 1
-	-	69	(69)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,187	(756)	(431)	المحول إلى المرحلة 3
(1,169,356)	(1,169,356)	-	-	ديون مشطوبة
34,769,681	34,729,823	(304,043)	343,901	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
83,900,430	82,891,682	42,166	966,582	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
10,748,739,220	21,409,039,925	الرصيد في بداية السنة
4,343,337,458	7,149,250,340	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(403,215,849)	(40,955,837)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(385,818,706)	(1,036,955)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
7,105,997,802	13,137,573,248	تعديلات فروقات أسعار صرف
21,409,039,925	41,653,870,721	الرصيد في نهاية السنة

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة 2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
463,849,957	585,626,669	20%	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة خلال السنة كما يلي:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
401,785,748	463,849,957	الرصيد في 1 كانون الثاني
67,569,775	130,248,646	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(5,505,566)	(8,260,315)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
-	(211,619)	حصة البنك من رسم طابع زيادة رأس المال
463,849,957	585,626,669	الرصيد في 31 كانون الأول

8. استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

2020 لييرة سورية	2021 لييرة سورية	
675,724,970 (284,270,525)	1,203,237,860 (690,006,703)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
<u>391,454,445</u>	<u>513,231,157</u>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

2020 لييرة سورية	2021 لييرة سورية	
86,142,925 62,064,209	200,299,239 121,776,712	إيرادات تشغيلية للسنة صافي ربح السنة

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2020 لييرة سورية	31 كانون الأول 2021 لييرة سورية	
101,849,240	254,623,100	<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر</u> أسهم شركات (*)
<u>101,849,240</u>	<u>254,623,100</u>	
101,849,240	254,623,100	تحليل الموجودات المالية: أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية
<u>101,849,240</u>	<u>254,623,100</u>	

(*) يمثل المبلغ استثمار لبنك بيلوس سورية ش.م.ع بنسبة 5.09 % في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون 12 لعام 2016. حيث قام البنك بتسديد 40% من حصته في رأس المال والبالغة 101,849,240 لييرة سورية خلال عام 2018، وتم سداد باقي المبلغ 152,773,860 لييرة سورية خلال عام 2021.

10. موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2021 التكلفة
4,816,170,950	804,351,814	97,300,392	449,637,489	1,616,511,109	1,848,370,146	كما في 1 كانون الثاني
1,181,133,093	689,100,767	-	-	492,032,326	-	الإضافات
281,786,390	74,670,390	-	-	207,116,000	-	التحويلات
(1,717,571)	-	-	-	(1,717,571)	-	الاستبعادات
6,277,372,862	1,568,122,971	97,300,392	449,637,489	2,313,941,864	1,848,370,146	كما في 31 كانون الأول
1,321,585,963	605,488,542	52,059,771	-	467,894,645	196,143,005	<u>الاستهلاك المتراكم</u>
461,668,824	122,211,842	17,554,062	-	284,935,515	36,967,405	كما في 1 كانون الثاني
(1,661,740)	-	-	-	(1,661,740)	-	الإضافات
						الاستبعادات
1,781,593,047	727,700,384	69,613,833	-	751,168,420	233,110,410	كما في 31 كانون الأول
336,777,335	127,335,335	-	1,900,000	207,542,000	-	<u>دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة</u>
1,295,118,824	53,100,000	-	-	1,216,139,000	25,879,824	كما في 1 كانون الثاني
(281,786,390)	(74,670,390)	-	-	(207,116,000)	-	الإضافات
						التحويلات
1,350,109,769	105,764,945	-	1,900,000	1,216,565,000	25,879,824	كما في 31 كانون الأول
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	<u>المشاريع قيد التنفيذ</u>
						كما في 1 كانون الثاني
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	كما في 31 كانون الأول
5,851,417,595	946,187,532	27,686,559	451,537,489	2,779,338,444	1,646,667,571	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
						كما في 31 كانون الأول

10. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الديكور ليرة سورية	آليات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2020 التكلفة
2,592,190,189	668,701,298	97,300,392	449,637,489	667,411,264	709,139,746	كما في 1 كانون الثاني
2,221,328,850	136,097,621	-	-	951,100,829	1,134,130,400	الإضافات
5,100,000	-	-	-	-	5,100,000	التحويلات
(2,448,089)	(447,105)	-	-	(2,000,984)	-	الاستبعادات
<u>4,816,170,950</u>	<u>804,351,814</u>	<u>97,300,392</u>	<u>449,637,489</u>	<u>1,616,511,109</u>	<u>1,848,370,146</u>	كما في 31 كانون الأول
1,122,990,600	556,406,680	29,179,881	-	356,565,671	180,838,368	الاستهلاك المتراكم
201,043,452	49,528,967	22,879,890	-	113,329,958	15,304,637	كما في 1 كانون الثاني
(2,448,089)	(447,105)	-	-	(2,000,984)	-	الإضافات
<u>1,321,585,963</u>	<u>605,488,542</u>	<u>52,059,771</u>	<u>-</u>	<u>467,894,645</u>	<u>196,143,005</u>	الاستبعادات
						كما في 31 كانون الأول
126,228,209	81,061,938	-	-	40,066,271	5,100,000	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
215,649,126	46,273,397	-	1,900,000	167,475,729	-	كما في 1 كانون الثاني
(5,100,000)	-	-	-	-	(5,100,000)	الإضافات
<u>336,777,335</u>	<u>127,335,335</u>	<u>-</u>	<u>1,900,000</u>	<u>207,542,000</u>	<u>-</u>	التحويلات
						كما في 31 كانون الأول
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	المشاريع قيد التنفيذ
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011	كما في 1 كانون الثاني
						كما في 31 كانون الأول
<u>3,836,890,333</u>	<u>326,198,607</u>	<u>45,240,621</u>	<u>451,537,489</u>	<u>1,356,158,464</u>	<u>1,657,755,152</u>	صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 كانون الأول

10. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 835,842,587 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ قدره 765,669,749 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

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

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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
56,225,947	54,728,769	حمص
1,301,051	829,251	حوش بلاس
<u>57,526,998</u>	<u>55,558,020</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

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

11. موجودات غير ملموسة

برامج الكمبيوتر 2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	التكلفة
41,522,565	127,554,964	كما في 1 كانون الثاني
86,032,399	56,550,600	الإضافات
-	1,200,000	التحويلات
<u>127,554,964</u>	<u>185,305,564</u>	كما في 31 كانون الأول
		الإطفاء المتراكم
32,435,013	41,034,676	كما في 1 كانون الثاني
8,599,663	21,347,533	الإضافات
<u>41,034,676</u>	<u>62,382,209</u>	كما في 31 كانون الأول
		دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة
38,505,153	1,457,584,533	كما في 1 كانون الثاني
1,419,079,380	258,583,275	الإضافات
-	(1,200,000)	التحويلات
<u>1,457,584,533</u>	<u>1,714,967,808</u>	كما في 31 كانون الأول
<u>1,544,104,821</u>	<u>1,837,891,163</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

12. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

التزامات عقود الإيجار ليرة سورية	حق استخدام الأصول - مبانى ليرة سورية	
95,153,435	678,223,966	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
477,248,653	477,248,653	الإضافات
(173,033,000)	-	الدفعات
-	(228,760,272)	مصروف الاستهلاك
19,251,902	-	مصروف الفوائد
418,620,990	926,712,347	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021
التزامات عقود الإيجار ليرة سورية	حق استخدام الأصول - مبانى ليرة سورية	
361,841,740	455,271,858	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
480,070,755	480,070,755	الإضافات
(143,841,151)	(140,971,994)	التعديلات
(626,400,734)	-	الدفعات
-	(116,146,653)	مصروف الاستهلاك
23,482,825	-	مصروف الفوائد
95,153,435	678,223,966	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

13. موجودات أخرى

2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
161,593,881	342,260,929	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
24,000,000	337,680,576	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
389,024,523	435,630,008	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
119,860,589	31,832,278	تأمينات قابلة للاسترداد
99,037,685	71,038,192	مخزون قرطاسية ومطبوعات
9,450,001	11,482,287	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
6,174,293	5,556,621	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
900,000	19,360,502	أرصدة قيد التسوية
-	6,863,006	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
4,787,803	17,230,310	أخرى
941,138,349	1,405,244,283	

13. موجودات أخرى (تتمة)

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

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك إستيفاء لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيتها خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 3,492,043 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ وقدره 1,130,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
3,333,590	5,556,621	الرصيد أول السنة
2,223,031	617,672	الإضافات
<u>5,556,621</u>	<u>6,174,293</u>	الرصيد نهاية السنة

14. 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 رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.

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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
10,113,249,652	20,226,499,304	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>10,329,889,652</u>	<u>20,443,139,304</u>	

15. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			2021
249,547,204	-	249,547,204	حسابات جارية
1,266,733,218	1,266,733,218	-	تأمينات كفالات تجارية
1,516,280,422	1,266,733,218	249,547,204	
			2020
146,578,546	-	146,578,546	حسابات جارية
682,463,040	682,463,040	-	تأمينات كفالات تجارية
829,041,586	682,463,040	146,578,546	

16. ودائع العملاء

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
77,233,483,874	112,322,637,803	حسابات جارية وتحت الطلب
22,237,484,570	24,301,691,035	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
216,605,414	301,145,844	ودائع مجمدة
99,687,573,858	136,925,474,682	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 112,322,637,803 ليرة سورية أي ما نسبته 82.03% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 77,233,483,874 ليرة سورية أي ما نسبته 77.48% كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 351,028,007 ليرة سورية أي ما نسبته 0.26% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 378,166,716 ليرة سورية أي ما نسبته 0.38% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الحسابات المجمدة 301,145,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 216,605,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020. تتضمن الودائع المجمدة مبلغاً وقدره 32,000,000 ليرة سورية والذي يمثل الودائع المجمدة لقاء عمليات البيوع كما في 31 كانون الأول 2021 وذلك بناء على قرار رئاسة مجلس الوزراء 28/م.و. بتاريخ 24 آذار 2021.

17. تأمينات نقدية

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
656,955,827	896,759,493	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
970,382,078	647,747,843	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	3,540,593,660	أخرى
1,627,337,905	5,085,100,996	

18. ضريبة الدخل

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
47,188,211,315	76,736,891,872	الربح قبل الضريبة
15,304,637	36,967,405	يضاف: إستهلاك المباني
5,953,533,684	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
-	56,000,000	مصروف مخصصات متنوعة
(1,283,794,320)	(1,146,149,198)	ينزل: إيرادات خارج القطر (*)
(62,064,209)	(121,776,712)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(52,275,848,557)	(80,072,209,866)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
-	(7,087,218,008)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
(2,000,000)	-	استرداد مخصصات متنوعة
(43,834,557)	-	مصروف مخصصات متنوعة المستخدم خلال السنة
(510,897,957)	(11,597,900,457)	الخسارة الضريبية
-	55,525,728	استرداد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (***)

(*) وقد بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال 1,146,149,198 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 1,283,794,320 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج عن عام 2021 مبلغ وقدره 103,554,603 ليرة سورية مقابل 154,567,440 ليرة سورية عن عام 2020 بما نسبته 7.5% من الإيرادات الخارجية بالعملة الأصلية بالإضافة إلى رسم إعادة اعمار بنسبة 10% من مبلغ الضريبة ورسم ادارة محلية بنسبة 10% من مبلغ الضريبة. وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

(**) بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم 2/129 ص تاريخ 22 شباط 2022 المتضمنة اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(***) قام البنك خلال عام 2021 باسترداد مبلغ وقدره 55,525,728 ليرة سورية ناجم عن صدور قرار قطعي للجنة إعادة النظر رقم 2021/1/125 بتاريخ 15 آذار 2021 حول تكليف عام 2011 وذلك بقبول اعتراض البنك جزئياً حيث تم تعديل التكاليف على أساس أرباح صافية وقدرها 237,839,547 ليرة سورية.

18. ضريبة الدخل (تتمة)

- بلغ رصيد الخسارة الضريبية المدورة والإطفاءات عليها كما يلي:

السنة	الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	إطفاء الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
2017	(1,611,001,082)	-	(1,611,001,082)
2018	(616,937,289)	-	(616,937,289)
2019	-	1,528,965,014	1,528,965,014
2020	(510,897,957)	-	(510,897,957)
2021	(11,597,900,457)	-	(11,597,900,457)
	(14,336,736,785)	1,528,965,014	(12,807,771,771)

- فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2016: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة مدورة بمبلغ 593,677,771 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 69/ح/8 بتاريخ 20 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة مدورة وقدرها 593,677,771 ليرة سورية.

- عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 1,611,001,082 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 70/ح/8 بتاريخ 23 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,611,001,082 ليرة سورية.

- عام 2018: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 616,937,289 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 71/ح/8 بتاريخ 24 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 616,937,289 ليرة سورية.

- عام 2019: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 24 شباط 2022، فكانت النتيجة أرباح صافية بمبلغ 1,594,299,686 ليرة سورية. واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

- مازالت البيانات الضريبية لعام 2020 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

- قررت إدارة البنك منذ عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشكلة عن عام 2018 خلال عام 2019.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

19. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	المستخدم خلال السنة لييرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية
8,000,000	56,000,000	-	-	-	64,000,000
8,000,000	56,000,000	-	-	-	64,000,000
20,252,210	-	(18,154,366)	-	-	2,097,844
2,514,503	-	(1,227,472)	-	-	1,287,031
4,909,195,646	-	(300,588,227)	4,497,323,792	-	9,105,931,211
57,495,481	-	(55,335,027)	7,264,968	-	9,425,422
4,989,457,840	-	(375,305,092)	4,504,588,760	-	9,118,741,508
4,997,457,840	56,000,000	(375,305,092)	4,504,588,760	-	9,182,741,508
الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	المستخدم خلال السنة لييرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية
10,000,000	-	(2,000,000)	-	-	8,000,000
43,500,000	6,521,128	-	-	(50,021,128)	-
53,500,000	6,521,128	(2,000,000)	-	(50,021,128)	8,000,000
22,185,803	-	(1,933,593)	-	-	20,252,210
3,634,117	-	(1,119,614)	-	-	2,514,503
1,539,808,461	2,562,246,217	-	807,140,968	-	4,909,195,646
37,407,627	20,087,854	-	-	-	57,495,481
1,603,036,008	2,582,334,071	(3,053,207)	807,140,968	-	4,989,457,840
1,656,536,008	2,588,855,199	(5,053,207)	807,140,968	(50,021,128)	4,997,457,840

2021

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

2020

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

19. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن توزيع أرصدة حسابات خارج الميزانية (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
7,021,872,828	-	-	7,021,872,828	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
54,305,640,517	-	41,371,243,600	12,934,396,917	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
7,997,552,657	6,926,151,055	5,468,400	1,065,933,202	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
801,172,410	801,172,410	-	-	متعثر / غير عاملة
70,126,238,412	7,727,323,465	41,376,712,000	21,022,202,947	المجموع

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,957,033,379	-	-	3,957,033,379	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
32,753,226,002	-	23,244,950,231	9,508,275,771	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
5,002,355,615	3,732,875,821	472,441,821	797,037,973	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
39,833,785	39,833,785	-	-	متعثر / غير عاملة
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	المجموع

إن الحركة الحاصلة على أرصدة حسابات خارج الميزانية (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) خلال السنة كانت كما يلي:

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(2,293,881,161)	-	(75,645,776)	(2,218,235,385)	التغير خلال السنة
-	(39,832,500)	(912,155,600)	951,988,100	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,562,546	(2,562,546)	المحول إلى المرحلة 2
-	437,591,821	(437,591,821)	-	المحول إلى المرحلة 3
30,667,670,792	3,556,854,538	19,082,150,599	8,028,665,655	تعديلات فروقات أسعار الصرف
70,126,238,412	7,727,323,465	41,376,712,000	21,022,202,947	الرصيد في 31 كانون الأول 2021 (*)

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(8,810,949,502)	(1,824,215)	(1,594,535,590)	(7,214,589,697)	التغير خلال السنة
-	-	(1,046,081,627)	1,046,081,627	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,253,761,892	(1,253,761,892)	المحول إلى المرحلة 2
-	40,658,000	(40,658,000)	-	المحول إلى المرحلة 3
24,324,868,157	2,541,013,868	15,473,728,080	6,310,126,209	تعديلات فروقات أسعار الصرف
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 7,727,323,465 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 3,772,709,606 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، أي مانسبته (11.02%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي لعام 2021 مقابل ما نسبته (9.04%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي لعام 2020.

19. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة حسابات خارج الميزانية (التسهيلات غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) هي كما يلي:

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	(19,916,250)	(5,569,188)	25,485,438	المحول إلى المرحلة 1
-	-	65,534	(65,534)	المحول إلى المرحلة 2
-	32,185,972	(32,185,972)	-	المحول إلى المرحلة 3
(375,305,092)	(179,631,766)	(115,422,985)	(80,250,341)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
4,504,588,760	3,399,649,263	1,069,206,146	35,733,351	تعديلات فروقات أسعار الصرف
9,118,741,508	6,985,079,291	2,068,576,847	65,085,370	الرصيد في 31 كانون الأول 2021 (*)

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

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 801,172,410 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 437,591,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 58,928,234 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مقابل مبلغ 32,185,972 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

20. مطلوبات أخرى

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
470,989,630	346,999,938	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,485,850,777	1,520,786,058	شيكات مصدقة
493,129,694	1,440,534,618	شيكات مصرفية
242,126,079	946,467,578	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
319,795,773	451,618,896	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
154,567,440	128,886,901	ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج (**)
-	28,535,492	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*)
25,373,934	2,292,901	مبالغ قيد التسوية
140,028	937,770	ايرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
3,192,360,153	4,867,446,950	

20. مطلوبات أخرى (تتمة)

(* تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس لبنان 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 31 كانون الأول 2021 دائن بمبلغ 28,535,492 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2020 مدين بمبلغ 6,863,006 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة
من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	28,535,492	28,535,492	-	-
-	-	28,535,492	28,535,492	-	-
-	-	6,863,006	6,863,006	-	-
-	-	6,863,006	6,863,006	-	-

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

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بييلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	31 كانون الثاني 2022	3,000,000 يورو	دائن	28,535,492
بييلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	25 كانون الثاني 2021	24,000,000 يورو	مدين	6,863,006
					28,535,492
					6,863,006

20. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
92,776,700	154,567,440	الرصيد في بداية السنة
(92,776,700)	(154,567,440)	يطرح: ضريبة الربح المدفوعة خلال السنة
154,567,440	103,554,603	مصروف ضريبة الربح للسنة (إيضاح 18)
-	25,332,298	تعديلات فروقات أسعار صرف
154,567,440	128,886,901	الرصيد في نهاية السنة

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

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

في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها 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.

إن أسهم البنك البالغة 61,200,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الاسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
34,929,105	-	3,492,910,500
26,270,895	71,222,794	2,627,089,500
61,200,000	71,222,794	6,120,000,000

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يوضح الجدول التالي مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية في نهاية السنة:

الرصيد في 31 كانون الأول 2021	الرصيد في 31 كانون الأول 2020	مركز القطع
52,310,938	52,310,938	الدولار الأمريكي
42,021,500	42,021,500	الدرهم الاماراتي

22. الاحتياطيات**- احتياطي قانوني**

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2021 لييرة سورية	2020 لييرة سورية	الربح قبل الضريبة
76,736,891,872	47,188,211,315	
(80,072,209,866)	(52,275,848,557)	ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>(3,335,317,994)</u>	<u>(5,087,637,242)</u>	
-	-	احتياطي قانوني 10%

لم يتم اقتطاع احتياطي قانوني خلال عامي 2021 و 2020 لعدم وجود أرباح قابلة للاقتطاع خلال العام بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة.

- احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2021 لييرة سورية	2020 لييرة سورية	الربح قبل الضريبة
76,736,891,872	47,188,211,315	
(80,072,209,866)	(52,275,848,557)	ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>(3,335,317,994)</u>	<u>(5,087,637,242)</u>	
-	-	احتياطي خاص 10%

لم يتم اقتطاع احتياطي خاص خلال عامي 2021 و 2020 لعدم وجود أرباح قابلة للاقتطاع خلال العام بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة.

23. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

24. الفوائد الدائنة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الشركات
222,110,779	91,545,319	حسابات جارية مدينة
4,088,724,169	3,860,999,386	قروض وسلف
		تجزئة
275,783,013	924,799,418	قروض
2,049,658	187,288	بطاقات الائتمان
1,256,060,826	1,282,650,720	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
32,948,288	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,877,676,733	6,160,182,131	

25. الفوائد المدينة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
1,849,305,616	1,627,512,499	ودائع العملاء لأجل وخاضعة لإشعار
146,780,302	268,130,390	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
23,482,825	19,251,902	فوائد على التزامات عقود الإيجار
2,019,568,743	1,914,894,791	

26. العمولات والرسوم الدائنة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
10,977,048	25,060,171	عمولات ورسوم تسهيلات ائتمانية مباشرة
185,250,237	171,458,495	عمولات ورسوم تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,569,332,092	4,485,378,177	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
1,765,559,377	4,681,896,843	

27. العمولات والرسوم المدينة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
6,036,323	5,135,369	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
392,500	424,500	عمولات ورسوم حوالات
6,428,823	5,559,869	

28. إيرادات تشغيلية أخرى

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
1,475,747	8,244,169	إيرادات بيع موجودات ثابتة
14,869,673	24,774,378	إيرادات أخرى
16,345,420	33,018,547	

29. نفقات الموظفين

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
1,799,716,355	3,448,748,206	رواتب وأجور
285,980,894	689,959,361	علاوات
240,129,208	418,666,097	منافع
129,868,152	170,192,352	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
25,792,815	70,235,780	تنقلات وسفر
50,828,901	111,683,454	تأمين صحي
16,271,292	40,981,928	مصاريف تدريب الموظفين
10,538,000	9,553,470	تعويضات نهاية الخدمة
7,780,000	14,040,000	أخرى
2,566,905,617	4,974,060,648	

30. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
(5,293,768)	(1,277,492)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,658,047,445	7,310,778,735	أرصدة لدى المصارف
848,103,268	(1,200,128,468)	إيداعات لدى المصارف
782,034,486	(1,282,995,821)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,579,280,864	(375,305,092)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
7,862,172,295	4,451,071,862	

31. مصاريف تشغيلية أخرى

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
80,175,429	745,691,615	محروقات
241,613,034	274,821,547	استشارات ورسوم قانونية
117,072,414	270,644,719	صيانة
122,848,540	254,198,121	مصاريف أنظمة المعلومات
52,187,525	149,002,416	مصاريف تأمين
79,963,679	125,478,976	تنظيف وحراسة وخدمات
56,158,878	128,559,941	قرطاسية ومطبوعات
29,313,680	110,083,031	إشتراكات
65,134,595	101,387,301	ضيافة
290,805	99,004,750	مصاريف أعضاء مجلس إدارة (إيضاح 34)
21,376,723	60,206,702	إعلانات
45,598,839	52,849,237	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
41,301,171	49,153,379	المنافع
11,660,132	47,652,017	مصاريف الربط الشبكي
28,601,588	44,757,782	رسوم وأعباء حكومية
12,594,579	42,941,304	مصاريف بطاقات الانتماء
54,736,889	25,561,245	مصاريف الأرشفة الالكترونية
11,724,773	23,712,403	إيجارات
12,000,000	23,300,000	تبرعات
4,952,281	9,867,410	السويقت
3,167,443	4,473,997	أخرى
1,092,472,997	2,643,347,893	

32. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2020	2021	
47,033,643,875	76,688,862,997	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
768.52	1,253.09	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

33. النقد وما في حكمه

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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
53,998,384,159	87,913,235,105	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
67,018,587,517	165,757,687,161	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(146,578,546)	(249,547,204)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
120,870,393,130	253,421,375,062	

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

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

2020	2021	نسبة الملكية
%20	%20	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)
463,849,957	585,626,669	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)
62,064,209	121,776,712	

- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
797,538,084	2,112,320,794	رواتب ومكافآت
48,203,549	61,474,302	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
845,741,633	2,173,795,096	

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	شركة ماتيننس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل.) ليرة سورية	2021 بنود داخل بيان المركز المالي
158,427,524,994	-	-	-	-	156,494	158,427,368,500
57,786,657	57,786,657	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
297,122	297,122	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
202,048,543	29,423,713	172,624,830	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات أخرى
583,494,183	-	583,494,183	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
(919,263,961)	(45,500,196)	(705,402,571)	(131,838,883)	(36,522,311)	-	حق استخدام الأصول
(739,320,225)	-	(691,075,000)	(48,170,225)	(75,000)	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(9,728,019)	-	(8,168,425)	(1,559,594)	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(28,535,492)	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(416,152,204)	-	(416,152,204)	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى
801,172,410	-	-	-	-	-	(28,535,492)
35,412,000	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
727,910,345	5,369,578	2,361,614	19,080	179,890	-	بنود خارج بيان المركز المالي
(59,458,702)	-	(56,336,884)	(3,121,818)	-	-	كفالات
(268,130,390)	-	-	-	-	-	عقود مقايضة
(135,076,340)	(135,076,340)	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل
(146,752,232)	-	(146,752,232)	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(40,227,361)	(40,227,361)	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(89,986,874)	-	(86,849,255)	(3,137,619)	-	-	(268,130,390)
(104,080,248)	-	(104,080,248)	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(99,004,750)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(18,731,990)	-	(18,731,990)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
						مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
						نفقات الموظفين - تأمين صحي
						استهلاك حق استخدام الأصول
						(99,004,750)
						مصاريف أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 31)
						فوائد عقود الإيجار

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

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع.) ليرة سورية	2020 بنود داخل بيان المركز المالي
31,817,201,534	-	-	-	-	84,312	31,817,117,222	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
15,072,000,000	-	-	-	-	-	15,072,000,000	إيداعات لدى المصارف
27,624,071	27,624,071	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
324,646,625	179,950	-	-	-	-	324,466,675	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات أخرى
6,863,006	-	-	-	-	-	6,863,006	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - موجودات أخرى
151,301,831	66,735,336	84,566,495	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
224,078,777	-	224,078,777	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(322,629,323)	(12,320,406)	(228,864,218)	(66,537,485)	(14,907,214)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(580,009,000)	-	(535,075,000)	(44,859,000)	(75,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(26,924,134)	-	(25,471,747)	(1,452,387)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(87,924,561)	-	(87,924,561)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
437,591,821	-	-	-	-	-	437,591,821	بنود خارج بيان المركز المالي
15,120,000	-	-	-	-	-	15,120,000	كفالات
1,130,760,589	2,227,029	831,902	3,966	209,585	-	1,127,488,107	عقود مقايضة
(58,943,794)	-	(50,388,000)	(3,192,267)	(5,363,527)	-	-	عناصر بيان الدخل
(146,780,302)	-	-	-	-	-	(146,780,302)	فوائد وعمولات داننة
(82,670,307)	(82,670,307)	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(87,291,981)	-	(87,291,981)	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(37,618,788)	(37,618,788)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(52,432,465)	-	(52,432,465)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(290,805)	-	-	-	(290,805)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
(10,468,499)	-	(10,468,499)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
							مصاريف أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 31)
							فوائد عقود الإيجار

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

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية**قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والتي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

ترج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.

المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

2020				2021				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
101,849,240	101,849,240	-	-	254,623,100	254,623,100	-	-	9
101,849,240	101,849,240	-	-	254,623,100	254,623,100	-	-	

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر (*)

المجموع

(*) تم قياس القيمة العادلة بناءً على معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية التي لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

لا توجد أي تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

2020		2021		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
48,139,936,336	48,139,936,336	68,884,440,597	68,884,440,597	الموجودات المالية
61,533,739,610	61,533,739,610	145,045,136,587	145,045,136,587	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,883,335,320	13,871,871,532	-	-	أرصدة لدى المصارف
32,221,872,827	30,227,881,800	35,723,411,137	36,257,821,256	إيداعات لدى المصارف
463,849,957	463,849,957	585,626,669	585,626,669	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,329,889,652	10,329,889,652	20,443,139,304	20,443,139,304	استثمارات في شركات حليفة
166,572,623,702	164,567,168,887	270,681,754,294	271,216,164,413	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات المالية
829,041,586	829,041,586	1,516,280,422	1,516,280,422	المطلوبات المالية
99,705,387,539	99,687,573,858	137,048,736,571	136,925,474,682	ودائع المصارف
1,627,337,905	1,627,337,905	5,085,100,996	5,085,100,996	ودائع العملاء
102,161,767,030	102,143,953,349	143,650,117,989	143,526,856,100	تأمينات نقدية
				مجموع المطلوبات المالية

تأثير كوفيد - 19 على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لم تؤدي الإجراءات المعدلة والتأثير المستمر لكوفيد - 19 إلى تغيير جوهرية في القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك.

36. إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

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

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

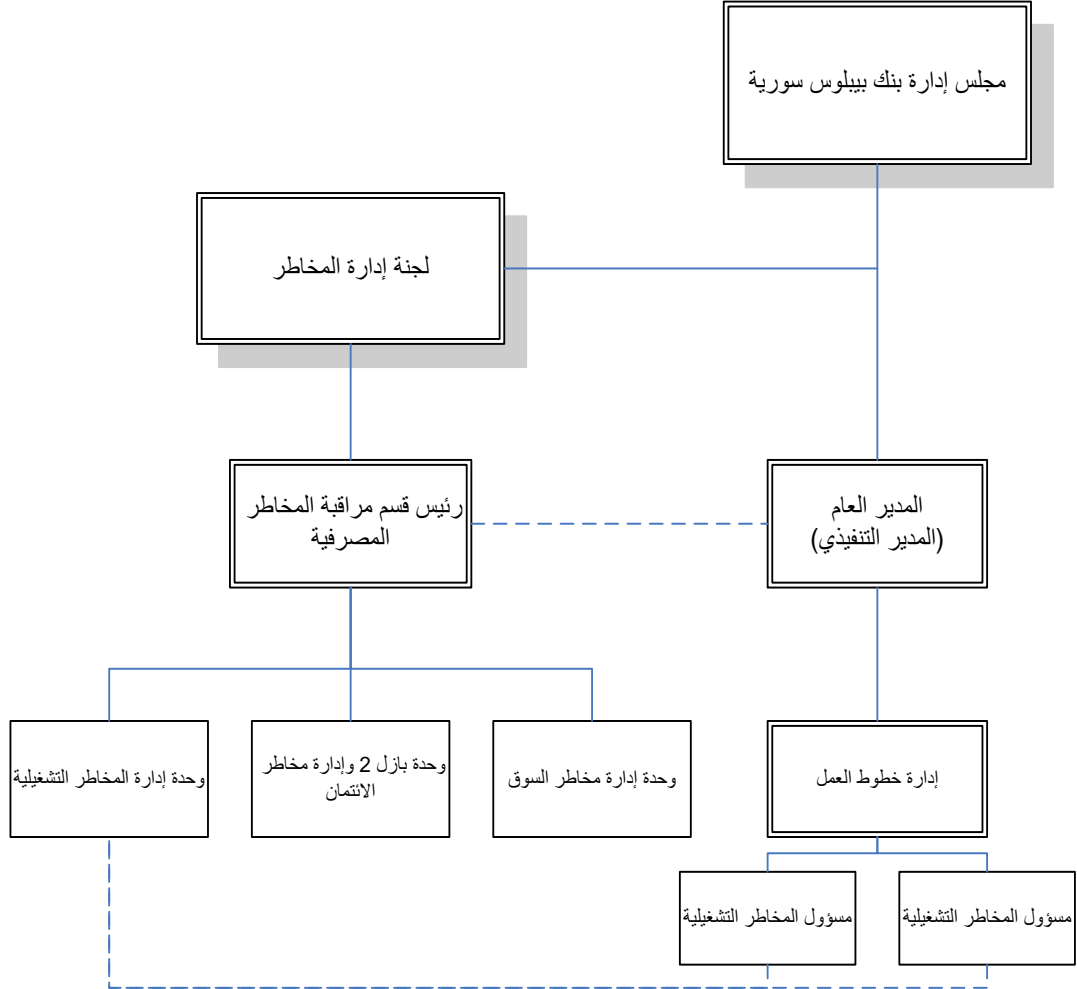
التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 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.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

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

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

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

- إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 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 التغييرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

معيير التقارير المالية الدولي رقم 9

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

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

حساب احتمال التعثر (Probability of Default)

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

حساب معدل الخسارة عند التعثر (Loss Given Default)

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

حساب مبلغ التعرض عند التعثر (Exposure at Default)

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2. مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الإستراتيجي 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.

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

2020 لييرة سورية	2021 لييرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
48,139,936,336	68,884,440,597	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	145,045,136,587	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	36,257,821,256	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
184,802,145	859,947,428	الأفراد
2,392,616,463	5,130,390,296	القروض العقارية
27,156,761,379	16,228,067,746	الشركات الكبرى
493,701,813	14,039,415,786	الشركات الصغيرة والمتوسطة
730,860,267	312,098,447	موجودات أخرى
10,329,889,652	20,443,139,304	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>164,834,179,197</u>	<u>270,942,636,191</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي
2,496,731,004	3,465,786,121	كفالات نيابة عن العملاء:
109,628,287	293,321,668	دفع
2,253,592,497	3,085,733,843	حسن تنفيذ
133,510,220	86,730,610	أخرى
30,005,831,865	55,647,892,058	كفالات نيابة عن المصارف
3,445,812,648	696,757,970	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
814,615,424	1,197,060,755	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
<u>36,762,990,941</u>	<u>61,007,496,904</u>	
<u>201,597,170,138</u>	<u>331,950,133,095</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	
						2021
						بنود داخل بيان المركز المالي
						أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
						أرصدة لدى المصارف
						التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
						القروض العقارية
						الشركات الكبرى
						الشركات الصغيرة والمتوسطة
						موجودات أخرى
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
66,906,049	68,951,346,646	-	-	-	68,951,346,646	
20,712,707,068	165,757,843,655	-	-	-	165,757,843,655	
19,183,258,519	29,061,393,972	26,379,685,803	26,350,085,078	29,600,725	55,441,079,775	
151,936,835	765,558,426	246,325,837	216,725,112	29,600,725	1,011,884,263	
161,641,770	172,376,869	5,119,655,197	5,119,655,197	-	5,292,032,066	
18,588,367,861	25,388,588,334	9,427,847,273	9,427,847,273	-	34,816,435,607	
281,312,053	2,734,870,343	11,585,857,496	11,585,857,496	-	14,320,727,839	
-	312,098,447	-	-	-	312,098,447	
-	20,443,139,304	-	-	-	20,443,139,304	
39,962,871,636	284,525,822,024	26,379,685,803	26,350,085,078	29,600,725	310,905,507,827	
						بنود خارج بيان المركز المالي
						كفالات نيابة عن العملاء:
						دفع
						حسن تنفيذ
						أخرى
						كفالات نيابة عن المصارف
						سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
						سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
9,425,422	2,734,186,591	741,024,952	505,116,731	235,908,221	3,475,211,543	
1,708,832	184,550,500	110,480,000	-	110,480,000	295,030,500	
7656,520	2,462,845,411	630,544,952	505,116,731	125,428,221	3,093,390,363	
60,070	86,790,680	-	-	-	86,790,680	
9,105,931,211	64,753,823,269	-	-	-	64,753,823,269	
2,097,844	698,855,814	-	-	-	698,855,814	
1,287,031	1,198,347,786	-	-	-	1,198,347,786	
9,118,741,508	69,385,213,460	741,024,952	505,116,731	235,908,221	70,126,238,412	
49,081,613,144	353,911,035,484	27,120,710,755	26,855,201,809	265,508,946	381,031,746,239	
						إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لبيرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات لبيرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات لبيرة سورية	عقارات لبيرة سورية	تامينات نقدية لبيرة سورية	اجمالي قيمة التعرض لبيرة سورية	
						2020
						بنود داخل بيان المركز المالي
33,627,825	48,173,564,161	-	-	-	48,173,564,161	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,484,932,219	67,018,671,829	-	-	-	67,018,671,829	أرصدة لدى المصارف
1,200,128,468	15,072,000,000	-	-	-	15,072,000,000	إيداعات لدى المصارف
12,767,770,757	17,751,156,362	25,244,496,195	25,164,439,710	80,056,485	42,995,652,557	التسهيلات الائتمانية المباشرة
83,900,430	127,301,599	141,400,976	61,344,976	80,056,000	268,702,575	للأفراد
46,275,659	(365,844,528)	2,804,736,650	2,804,736,650	-	2,438,892,122	القروض العقارية
12,534,144,569	18,104,776,680	21,586,129,268	21,586,129,268	-	39,690,905,948	الشركات الكبرى
103,450,099	(115,077,389)	712,229,301	712,228,816	485	597,151,912	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	730,860,267	-	-	-	730,860,267	موجودات أخرى
-	10,329,889,652	-	-	-	10,329,889,652	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>19,486,459,269</u>	<u>159,076,142,271</u>	<u>25,244,496,195</u>	<u>25,164,439,710</u>	<u>80,056,485</u>	<u>184,320,638,466</u>	
						بنود خارج بيان المركز المالي
57,495,481	1,927,246,097	626,980,388	278,258,610	348,721,778	2,554,226,485	كفالات نيابة عن العملاء:
1,366,713	43,968,208	67,026,792	-	67,026,792	110,995,000	دفع
54,673,088	1,787,458,050	520,807,535	265,112,549	255,694,986	2,308,265,585	حسن تنفيذ
1,455,680	95,819,839	39,146,061	13,146,061	26,000,000	134,965,900	أخرى
4,909,195,646	34,915,027,511	-	-	-	34,915,027,511	كفالات نيابة عن المصارف
20,252,210	3,466,064,858	-	-	-	3,466,064,858	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
2,514,503	817,129,927	-	-	-	817,129,927	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
<u>4,989,457,840</u>	<u>41,125,468,393</u>	<u>626,980,388</u>	<u>278,258,610</u>	<u>348,721,778</u>	<u>41,752,448,781</u>	
<u>24,475,917,109</u>	<u>200,201,610,664</u>	<u>25,871,476,583</u>	<u>25,442,698,320</u>	<u>428,778,263</u>	<u>226,073,087,247</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لييرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات لييرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تامينات نقدية لييرة سورية	اجمالي قيمة التعرض لييرة سورية	
-	-	-	-	-	-	بنود داخل بيان المركز المالي
20,688,214,975	159,279,089,160	-	-	-	159,279,089,160	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
18,728,570,209	18,526,705,518	1,044,699,296	1,044,699,296	-	19,571,404,814	أرصدة لدى المصارف
106,753,827	107,414,059	152,117	152,117	-	107,566,176	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
24,252,300	28,824,516	9,061,505	9,061,505	-	37,886,021	القروض العقارية
18,443,542,191	18,317,761,102	628,905,432	628,905,432	-	18,946,666,534	الشركات الكبرى
154,021,891	72,705,841	406,580,242	406,580,242	-	479,286,083	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
39,416,785,184	177,805,794,678	1,044,699,296	1,044,699,296	-	178,850,493,974	
6,985,079,291	7,727,323,465	-	-	-	7,727,323,465	بنود خارج بيان المركز المالي
6,985,079,291	7,727,323,465	-	-	-	7,727,323,465	كفالات نيابة عن المصارف
46,401,864,475	185,533,118,143	1,044,699,296	1,044,699,296	-	186,577,817,439	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	
						2020
-	-	-	-	-	-	بنود داخل بيان المركز المالي
454,783,036	454,783,036	-	-	-	454,783,036	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
11,641,764,457	9,851,089,285	2,413,714,319	2,413,714,319	-	12,264,803,604	إيداعات لدى المصارف
82,891,682	76,221,485	564,365	564,365	-	76,785,850	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
28,587,924	8,669,572	35,439,761	35,439,761	-	44,109,333	القروض العقارية
11,432,216,907	9,668,130,285	2,377,710,193	2,377,710,193	-	12,045,840,478	الشركات الكبرى
98,067,944	98,067,943	-	-	-	98,067,943	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>12,096,547,493</u>	<u>10,305,872,321</u>	<u>2,413,714,319</u>	<u>2,413,714,319</u>	<u>-</u>	<u>12,719,586,640</u>	
19,916,250	39,833,784	-	-	-	39,833,784	بنود خارج بيان المركز المالي
19,916,250	39,833,784	-	-	-	39,833,784	كفالات نيابة عن العملاء:
3,732,875,822	3,732,875,822	-	-	-	3,732,875,822	حسن تنفيذ
3,752,792,072	3,772,709,606	-	-	-	3,772,709,606	كفالات نيابة عن المصارف
<u>15,849,339,565</u>	<u>14,078,581,927</u>	<u>2,413,714,319</u>	<u>2,413,714,319</u>	<u>-</u>	<u>16,492,296,246</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) مبلغ وقدره 25,460,778 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 2,157,429,327 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) مبلغ وقدره 1,054,300,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 14,254,778,420 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	إجمالي القيمة الدفترية ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	إجمالي القيمة الدفترية ليرة سورية
7,560,141	1,055,122,654	82,952,225	1,345,630,834
592,231	19,671,865	18,611,855	56,427,271

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	
68,884,440,597	-	-	68,884,440,597	2021
145,045,136,587	156,333	138,590,874,189	6,454,106,065	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,257,821,256	-	-	36,257,821,256	أرصدة لدى المصارف
859,947,428	-	-	859,947,428	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي
5,130,390,296	-	-	5,130,390,296	الأفراد
14,039,415,786	-	-	14,039,415,786	القروض العقارية
16,228,067,746	-	-	16,228,067,746	الشركات الصغيرة والمتوسطة
312,098,447	-	-	312,098,447	الشركات الكبرى
20,443,139,304	-	-	20,443,139,304	موجودات أخرى
270,942,636,191	156,333	138,590,874,189	132,351,605,669	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المجموع
المجموع ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	دول الشرق الأوسط ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	
48,139,936,336	-	-	48,139,936,336	2020
61,533,739,610	84,221	58,247,045,199	3,286,610,190	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,871,871,532	-	13,871,871,532	-	أرصدة لدى المصارف
30,227,881,800	-	-	30,227,881,800	إيداعات لدى المصارف
184,802,145	-	-	184,802,145	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,392,616,463	-	-	2,392,616,463	الأفراد
493,701,813	-	-	493,701,813	القروض العقارية
27,156,761,379	-	-	27,156,761,379	الشركات الصغيرة والمتوسطة
730,860,267	-	326,749,061	404,111,206	الشركات الكبرى
10,329,889,652	-	-	10,329,889,652	موجودات أخرى
164,834,179,197	84,221	72,445,665,792	92,388,429,184	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المجموع

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
							2021
68,884,440,597	-	-	-	-	-	68,884,440,597	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	-	-	-	-	-	145,045,136,587	أرصدة لدى المصارف
36,257,821,256	8,248,579,899	2,247,936,116	620,081,475	13,957,184,574	11,184,039,192	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
312,098,447	20,199,925	695,661	10,134,799	81,605,601	48,957,895	150,504,566	موجودات أخرى
20,443,139,304	-	-	-	-	-	20,443,139,304	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
270,942,636,191	8,268,779,824	2,248,631,777	630,216,274	14,038,790,175	11,232,997,087	234,523,221,054	المجموع
إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
							2020
48,139,936,336	-	-	-	-	-	48,139,936,336	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	-	-	-	-	-	61,533,739,610	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	-	-	-	-	13,871,871,532	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	5,749,714,616	2,284,316,407	697,013,636	10,704,124,334	10,792,712,807	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
730,860,267	52,882,893	25,717,260	25,871,130	73,914,512	163,875,134	388,599,338	موجودات أخرى
10,329,889,652	-	-	-	-	-	10,329,889,652	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
164,834,179,197	5,802,597,509	2,310,033,667	722,884,766	10,778,038,846	10,956,587,941	134,264,036,468	المجموع

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق

هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

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

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

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

إن قسم إدارة المخاطر في البنك مسؤول عن ما يلي:

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

2020			2021			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
407,363,985	543,151,980	27,157,598,978	1,821,923,777	2,429,231,703	121,461,585,152	دولار أميركي
624,402,465	832,536,620	41,626,830,998	300,254,717	400,339,623	20,016,981,155	يورو
(1,630,290)	(2,173,719)	(108,685,973)	(3,239,277)	(4,319,036)	(215,951,808)	جنيه استرليني
(431,326,179)	(575,101,573)	(28,755,078,626)	(665,301,940)	(887,069,253)	(44,353,462,669)	ليرة سورية
712	950	47,486	1,489	1,985	99,268	الفرنك السويسري

انخفاض 2%

2020			2021			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(407,363,985)	(543,151,980)	27,157,598,978	(1,821,923,777)	(2,429,231,703)	121,461,585,152	دولار أميركي
(624,402,465)	(832,536,620)	41,626,830,998	(300,254,717)	(400,339,623)	20,016,981,155	يورو
1,630,290	2,173,719	(108,685,973)	3,239,277	4,319,036	(215,951,808)	جنيه استرليني
431,326,179	575,101,573	(28,755,078,626)	665,301,940	887,069,253	(44,353,462,669)	ليرة سورية
(712)	(950)	47,486	(1,489)	(1,985)	99,268	الفرنك السويسري

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

2020			2021			العملة
الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	
6,570,253,773	6,570,253,773	65,702,537,726	13,140,507,626	13,140,507,626	131,405,076,256	دولار أميركي (بنوي)
4,411,395	5,881,861	58,818,606	57,933,431	77,244,574	772,445,744	دولار أميركي (تشغلي)
1,436,883,171	1,436,883,171	14,368,831,710	2,873,850,385	2,873,850,385	28,738,503,850	درهم اماراتي (بنوي)
17,391,273	23,188,364	231,883,644	8,960,768	11,947,691	119,476,908	يورو
773,951	1,031,935	10,319,351	1,558,081	2,077,441	20,774,413	جنيه استرليني
5,864,612	7,819,482	78,194,824	11,544,164	15,392,219	153,922,192	العملات الأخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

2020			2021			العملة
الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	
(6,570,253,773)	(6,570,253,773)	65,702,537,726	(13,140,507,626)	(13,140,507,626)	131,405,075,452	دولار أميركي (بنوي)
(4,411,395)	(5,881,861)	58,818,606	(57,933,431)	(77,244,574)	772,445,744	دولار أميركي (تشغلي)
(1,436,883,171)	(1,436,883,171)	14,368,831,710	(2,873,850,385)	(2,873,850,385)	28,738,503,850	درهم اماراتي (بنوي)
(17,391,273)	(23,188,364)	231,883,644	(8,960,768)	(11,947,691)	119,476,908	يورو
(773,951)	(1,031,935)	10,319,351	(1,558,081)	(2,077,441)	20,774,413	جنيه استرليني
(5,864,612)	(7,819,482)	78,194,824	(11,544,164)	(15,392,219)	153,922,192	العملات الأخرى

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	من 4 سنوات إلى 5	من 3 سنوات إلى 4	من سنتين إلى 3	من سنة إلى سنتين	من 9 أشهر إلى 12	من 6 أشهر إلى 9	من 3 أشهر إلى 6	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	2021	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية		
95,078,186,330	33,421,415,842	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,656,770,488	الموجودات	
145,045,136,587	-	-	-	-	-	-	-	-	-	988,204,131	144,056,932,456	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
36,257,821,256	388,146,295	374,890,479	830,104,978	1,366,213,732	3,237,774,525	2,099,467,327	2,220,913,518	2,544,392,620	8,413,094,719	11,684,467,487	3,098,355,576	أرصدة لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	
585,626,669	585,626,669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
5,851,417,595	5,851,417,595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,837,891,163	1,837,891,163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
926,712,347	926,712,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
941,138,349	941,138,349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
20,443,139,304	20,443,139,304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
307,221,692,700	64,650,110,664	374,890,479	830,104,978	1,366,213,732	3,237,774,525	2,099,467,327	2,220,913,518	2,544,392,620	8,413,094,719	12,672,671,618	208,812,058,520	مجموع الموجودات	
1,516,280,422	-	-	-	-	-	-	-	-	1,266,733,218	-	249,547,204	المطلوبات	
136,925,474,682	-	-	-	-	-	420,000,000	7,294,975,356	1,971,158,470	6,238,324,879	4,457,091,554	116,543,924,423	ودائع المصارف	
5,085,100,996	-	-	-	-	-	-	-	-	5,085,100,996	-	-	ودائع العملاء	
9,182,741,508	9,182,741,508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
418,620,990	-	-	-	-	261,980,990	-	2,640,000	154,000,000	-	-	-	مخصصات متنوعة	
4,867,446,950	4,867,446,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القرارات عقود الإيجار	
157,995,665,548	14,050,188,458	-	-	-	261,980,990	420,000,000	7,297,615,356	2,125,158,470	12,590,159,093	4,457,091,554	116,793,471,627	مطلوبات أخرى	
149,226,027,152	50,599,922,206	374,890,479	830,104,978	1,366,213,732	2,975,793,535	1,679,467,327	(5,076,701,838)	419,234,150	(4,177,064,374)	8,215,580,064	92,018,586,893	مجموع المطلوبات	
-	149,226,027,152	98,626,104,946	98,251,214,467	97,421,109,489	96,054,895,757	93,079,102,222	91,399,634,895	96,476,336,733	96,057,102,583	100,234,166,957	92,018,586,893	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
												الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	بنود غير حساسة لييرة سورية	أكثر من 5 سنوات لييرة سورية	من 4 سنوات إلى 5 سنوات لييرة سورية	من 3 سنوات إلى 4 سنوات لييرة سورية	من سنتين إلى 3 سنوات لييرة سورية	من سنة إلى سنتين لييرة سورية	من 9 أشهر إلى 12 شهر لييرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر لييرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر لييرة سورية	من شهر إلى 3 أشهر لييرة سورية	دون الشهر لييرة سورية	2020
58,972,543,738	15,840,394,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,132,148,932
61,533,739,610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,533,739,610
13,871,871,532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,871,871,532
30,227,881,800	(502,967,156)	12,151,662	139,715,510	620,220,376	1,086,370,718	3,593,906,289	1,319,100,117	2,825,168,107	9,072,921,370	9,498,034,030	2,563,260,777	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
463,849,957	463,849,957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بلصافي)
101,849,240	101,849,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,836,890,333	3,836,890,333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,544,104,821	1,544,104,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
678,223,966	678,223,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
1,405,244,283	1,405,244,283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
10,329,889,652	10,329,889,652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
182,966,088,932	33,697,479,902	12,151,662	139,715,510	620,220,376	1,086,370,718	3,593,906,289	1,319,100,117	2,825,168,107	9,072,921,370	9,498,034,030	121,101,020,851	
829,041,586	-	-	-	-	-	-	-	-	682,463,040	-	-	المطلوبات ودائع المصارف
99,687,573,858	-	-	-	-	-	51,500,000	3,610,633,416	4,961,424,198	4,297,515,732	6,412,539,539	80,353,960,973	ودائع العملاء تأمينات نقدية
1,627,337,905	-	-	-	-	-	-	-	-	1,627,337,905	-	-	مخصصات متنوعة
4,997,457,840	4,997,457,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الاجار
95,153,435	-	-	87,924,561	-	7,228,874	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
3,192,360,153	3,037,792,713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
110,428,924,777	8,035,250,553	-	87,924,561	-	7,228,874	51,500,000	3,610,633,416	4,961,424,198	6,607,316,677	6,412,539,539	80,655,106,959	فجوة إعادة تسعير الفائدة الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة
72,537,164,155	25,662,229,349	12,151,662	51,790,949	620,220,376	1,079,141,844	3,542,406,289	(2,291,533,299)	(2,136,256,091)	2,465,604,693	3,085,494,491	40,445,913,892	
-	72,537,164,155	46,874,934,806	46,862,783,144	46,810,992,195	46,190,771,819	45,111,629,975	41,569,223,686	43,860,756,985	45,997,013,076	43,531,408,383	40,445,913,892	

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية			2021 الموجودات
		جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار امريكي ليرة سورية	
46,238,792,027	98,112,396	236,983,492	16,173,329,545	29,730,366,594	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
141,909,288,226	28,791,507,907	75,343,410	4,733,252,397	108,309,184,512	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
87,091,785	344,690,906	-	1,412,291,736	(1,669,890,857)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,963,285	-	-	1,963,285	-	موجودات أخرى
20,226,499,304	-	-	-	20,226,499,304	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
208,463,634,627	29,234,311,209	312,326,902	22,320,836,963	156,596,159,553	مجموع الموجودات
1,300,387,206	-	-	1,291,286,682	9,100,524	المطلوبات
34,089,306,535	302,807,233	291,295,218	8,105,536,362	25,389,667,722	ودائع المصارف
1,943,169,733	-	-	185,939,697	1,757,230,036	ودائع العملاء
9,103,205,193	-	-	3,957,048,482	5,146,156,711	تأمينات نقدية
781,954,597	39,077,934	257,271	125,528,832	617,090,560	مخصصات متنوعة
47,218,023,264	341,885,167	291,552,489	13,665,340,055	32,919,245,553	مجموع المطلوبات
161,245,611,363	28,892,426,042	20,774,413	8,655,496,908	123,676,914,000	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
(35,412,000)	-	-	(8,536,020,000)	8,500,608,000	بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)**36.4 مخاطر الدفع المسبق**

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

36.5 مخاطر السيولة

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

يحفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأس مال البنك كوديعة مجمدة. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل فجوة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة فجوة السيولة الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر بالليرات السورية 49% كما في 31 كانون الأول 2021 بينما بلغت 57% كما في 31 كانون الأول 2020.

يشار إلى أن أعلى نسبة لفجوة السيولة بكافة العملات الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر خلال عام 2021 كانت قد بلغت 264% بينما بلغت أدنى نسبة لفجوة السيولة خلال العام 128%.

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

	2020	2021	
	120%	160%	المتوسط خلال السنة
	135%	179%	أعلى نسبة
	85%	122%	أقل نسبة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	2021 الموجودات
95,078,186,330	7,227,670,109	-	-	-	-	-	-	87,850,516,221	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	-	-	-	-	-	988,204,131	4,989,293,984	139,067,638,472	أرصدة لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,257,821,256	388,146,295	7,908,451,041	2,220,913,518	2,544,392,620	8,413,094,719	11,684,467,487	1,610,969,096	1,487,386,480	استثمارات في شركات حليفة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
585,626,669	585,626,669	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
254,623,100	254,623,100	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5,851,417,595	5,851,417,595	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
1,837,891,163	1,837,891,163	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
926,712,347	926,712,347	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
941,138,349	749,370,175	36,281,881	11,448,908	8,558,932	61,559,765	40,477,542	33,441,146	-	مجموع الموجودات
20,443,139,304	20,443,139,304	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
307,221,692,700	38,264,596,757	7,944,732,922	2,232,362,426	2,552,951,552	8,474,654,484	12,713,149,160	6,633,704,226	228,405,541,173	ودائع المصارف ودائع العملاء تأمينات نقدية مخصصات متنوعة التزامات عقود الأيجار مطلوبات أخرى
1,516,280,422	-	-	-	-	1,266,733,218	-	-	249,547,204	مجموع المطلوبات
136,925,474,682	-	420,000,000	7,294,975,356	1,971,158,470	6,238,324,879	4,457,091,554	3,626,760,985	112,917,163,438	الصفافي
5,085,100,996	-	-	-	-	5,085,100,996	-	-	-	الصفافي التراكمي
9,182,741,508	9,182,741,508	-	-	-	-	-	-	-	
418,620,990	-	261,980,990	2,640,000	154,000,000	-	-	-	-	
4,867,446,950	3,911,405,723	3,388,767	108,392,123	21,420,052	87,571,071	72,187,202	649,778,504	13,303,508	
157,995,665,548	13,094,147,231	685,369,757	7,406,007,479	2,146,578,522	12,677,730,164	4,529,278,756	4,276,539,489	113,180,014,150	
149,226,027,152	25,170,449,526	7,259,363,165	(5,173,645,053)	406,373,030	(4,203,075,680)	8,183,870,404	2,357,164,737	115,225,527,023	
-	149,226,027,152	124,055,577,626	116,796,214,461	121,969,859,514	121,563,486,484	125,766,562,164	117,582,691,760	115,225,527,023	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	بدون استحقاق لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة لييرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر لييرة سورية	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر لييرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر لييرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر لييرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام لييرة سورية	2020 الموجودات
58,972,543,738	5,005,655,898	-	-	-	-	-	-	53,966,887,840	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	-	-	-	-	-	-	-	61,533,739,610	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	-	-	-	-	-	13,871,871,532	-	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	(502,967,156)	5,452,364,555	1,319,100,117	2,825,168,107	9,072,921,370	9,498,034,030	1,076,959,411	1,486,301,366	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
463,849,957	463,849,957	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
101,849,240	101,849,240	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
3,836,890,333	3,836,890,333	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,544,104,821	1,544,104,821	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
678,223,966	-	678,223,966	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
1,405,244,283	278,220,530	38,135,820	72,137,669	91,535,628	168,208,683	236,268,473	452,902,505	67,834,975	موجودات أخرى
10,329,889,652	10,329,889,652	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
182,966,088,932	21,057,493,275	6,168,724,341	1,391,237,786	2,916,703,735	9,241,130,053	9,734,302,503	15,401,733,448	117,054,763,791	مجموع الموجودات
829,041,586	-	-	-	-	682,463,040	-	-	146,578,546	المطلوبات
99,687,573,858	-	51,500,000	3,613,943,916	5,083,766,564	4,171,862,866	6,412,539,539	2,199,231,691	78,154,729,282	ودائع المصارف
1,627,337,905	-	-	-	-	1,627,337,905	-	-	-	ودائع العملاء
4,997,457,840	4,997,457,840	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
95,153,435	-	95,153,435	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
3,192,360,153	-	178,483	51,111,182	91,533,951	99,478,390	177,978,935	33,998,834	2,738,080,378	التزامات عقود الإيجار
110,428,924,777	4,997,457,840	146,831,918	3,665,055,098	5,175,300,515	6,581,142,201	6,590,518,474	2,233,230,525	81,039,388,206	مطلوبات أخرى
72,537,164,155	16,060,035,435	6,021,892,423	(2,273,817,312)	(2,258,596,780)	2,659,987,852	3,143,784,029	13,168,502,923	36,015,375,585	مجموع المطلوبات
-	72,537,164,155	56,477,128,720	50,455,236,297	52,729,053,609	54,987,650,389	52,327,662,537	49,183,878,508	36,015,375,585	الصافي
									الصافي التراكمي

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2021
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
698,855,814	-	-	698,855,814	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
1,198,347,786	-	-	1,198,347,786	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
64,753,823,269	-	-	64,753,823,269	كفالات نيابة عن البنوك
3,475,211,543	-	689,153,600	2,786,057,943	كفالات نيابة عن العملاء
1,519,691,366	-	-	1,519,691,366	تعهدات تصدير عقود اجلة
35,412,000	-	-	35,412,000	
71,681,341,778	-	689,153,600	70,992,188,178	المجموع

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

36.6 مخاطر التشغيل

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

هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

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

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

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

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

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

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

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

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

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

إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر الأعمال

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

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

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

37. التحليل القطاعي

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

37.1 قطاع الأعمال

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

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

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

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

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

37. التحليل القطاعي (تتمة)

37.1 قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	2021 خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
89,451,372,192	33,018,547	81,877,799,133	6,311,332,830	1,229,221,682	إجمالي الدخل التشغيلي
(4,451,071,862)	-	(5,808,784,548)	1,545,284,934	(187,572,248)	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
85,000,300,330	33,018,547	76,069,014,585	7,856,617,764	1,041,649,434	نتائج الأعمال
(8,385,185,170)	(8,385,185,170)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
76,615,115,160	(8,352,166,623)	76,069,014,585	7,856,617,764	1,041,649,434	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
121,776,712	121,776,712	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
55,525,728	55,525,728	-	-	-	استرداد ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(103,554,603)	(103,554,603)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
76,688,862,997	(8,278,418,786)	76,069,014,585	7,856,617,764	1,041,649,434	صافي ربح السنة
					معلومات أخرى
297,009,877,358	-	260,590,462,221	30,429,077,413	5,990,337,724	موجودات القطاع
10,211,815,342	10,211,815,342	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
307,221,692,700	10,211,815,342	260,590,462,221	30,429,077,413	5,990,337,724	مجموع الموجودات
152,992,597,546	-	10,622,211,633	76,186,827,902	66,183,558,011	مطلوبات القطاع
5,003,068,002	5,003,068,002	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
157,995,665,548	5,003,068,002	10,622,211,633	76,186,827,902	66,183,558,011	مجموع المطلوبات
2.791.385.792	2.791.385.792				المصاريف الرأسمالية
711,776,629	711,776,629				الاستهلاكات والإطفاءات

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

37. التحليل القطاعي (تتمة)

37.1 قطاع الأعمال (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	2020 خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
58,978,008,911	16,345,420	53,122,005,222	2,954,008,072	2,885,650,197	إجمالي الدخل التشغيلي
(7,862,172,295)	-	(4,500,856,945)	(3,305,093,289)	(56,222,061)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
51,115,836,616	16,345,420	48,621,148,277	(351,085,217)	2,829,428,136	نتائج الأعمال
(3,989,689,510)	(3,989,689,510)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
47,126,147,106	(3,973,344,090)	48,621,148,277	(351,085,217)	2,829,428,136	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
62,064,209	62,064,209	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(154,567,440)	(154,567,440)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
47,033,643,875	(4,065,847,321)	48,621,148,277	(351,085,217)	2,829,428,136	ربح السنة
<u>معلومات أخرى</u>					
176,082,639,656	-	145,512,496,927	27,992,724,121	2,577,418,608	موجودات القطاع
6,883,449,276	6,883,449,276	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
182,966,088,932	6,883,449,276	145,512,496,927	27,992,724,121	2,577,418,608	مجموع الموجودات
107,604,400,821	-	5,738,237,231	49,310,256,490	52,555,907,100	مطلوبات القطاع
2,824,523,956	2,824,523,956	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
110,428,924,777	2,824,523,956	5,738,237,231	49,310,256,490	52,555,907,100	مجموع المطلوبات
3,942,089,755	3,942,089,755				المصاريف الرأسمالية
325,789,768	325,789,768				الاستهلاكات والاطفاءات

37. التحليل القطاعي (تتمة)

37.2. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	
			2021
89,451,372,192	736,188,944	88,715,183,248	إجمالي الدخل التشغيلي
307,221,692,700	138,591,030,522	168,630,662,178	مجموع الموجودات
2,791,385,792	-	2,791,385,792	مصاريف رأسمالية
			2020
			إجمالي الدخل التشغيلي
58,978,008,911	1,022,812,407	57,955,196,504	مجموع الموجودات
182,966,088,932	72,445,750,013	110,520,338,919	مصاريف رأسمالية
3,942,089,755	-	3,942,089,755	

38. كفاية رأس المال

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

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

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتركمة المحققة وصافي المساهمات في المؤسسات المالية. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2021 مبلغاً وقدره 146,544,394 ألف ليرة سورية بزيادة عن العام السابق 2020 بمقدار 108% ناتجة عن زيادة الأرباح المدورة غير المحققة. كما بلغت الأموال الخاصة المساندة مبلغاً وقدره 2,679,749 ألف ليرة سورية في نهاية عام 2021 مقابل مبلغاً وقدره 1,925,347 ألف ليرة سورية في نهاية عام 2020.

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

38. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2020	2021	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
		احتياطي قانوني
		احتياطي خاص
		الأرباح المدورة غير المحققة (*)
		الخسائر المتراكمة المحققة
		صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
		صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		قيم وأصول متملكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسيلها ضمن
		المهل القانونية المحددة
6,120,000	6,120,000	
989,398	989,398	
899,398	899,398	
74,289,657	154,361,867	
(9,761,289)	(13,144,636)	
(565,699)	(840,250)	
(1,544,105)	(1,837,891)	
(1,130)	(3,492)	
70,426,230	146,544,394	
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة
		ضمن المرحلتين الأولى والثانية
1,925,347	2,679,749	
72,351,577	149,224,143	
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
		مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
154,027,754	249,363,736	
15,717,587	28,609,166	
379,216	1,066,619	
3,880,743	6,270,991	
174,005,300	285,310,512	
		مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
41.58 %	52.30 %	
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
40.47 %	51.36 %	
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
97.09 %	98.20 %	

(*) 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.

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%.

39. إفصاحات الحوكمة

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

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

الحوكمة

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

دليل الحوكمة

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

القوانين المرعية

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

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

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

مجال التطبيق

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

التزم بنك بيبيلوس سورية خلال عام 2021 بكافة بنود دليل الحوكمة الخاص به.

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

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2021
			الموجودات
95,078,186,330	7,227,670,109	87,850,516,221	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	-	145,045,136,587	أرصدة لدى المصارف
36,257,821,256	8,296,597,336	27,961,223,920	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
585,626,669	585,626,669	-	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100	-	موجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
5,851,417,595	5,851,417,595	-	موجودات ثابتة
1,837,891,163	1,837,891,163	-	موجودات غير ملموسة
926,712,347	926,712,347	-	حق استخدام الأصول
941,138,349	785,652,056	155,486,293	موجودات أخرى
20,443,139,304	20,443,139,304	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
307,221,692,700	46,209,329,679	261,012,363,021	مجموع الموجودات
			المطلوبات
1,516,280,422	-	1,516,280,422	ودائع المصارف
136,925,474,682	420,000,000	136,505,474,682	ودائع العملاء
5,085,100,996	-	5,085,100,996	تأمينات نقدية
9,182,741,508	9,182,741,508	-	مخصصات متنوعة
418,620,990	261,980,990	156,640,000	التزامات عقود الإيجار
4,867,446,950	3,914,794,490	952,652,460	مطلوبات أخرى
157,995,665,548	13,779,516,988	144,216,148,560	مجموع المطلوبات
149,226,027,152	32,429,812,691	116,796,214,461	الصافي

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع لبيرة سورية	أكثر من سنة لبيرة سورية	لغاية سنة لبيرة سورية	2020 الموجودات
58,972,543,738	5,005,655,898	53,966,887,840	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	-	61,533,739,610	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	13,871,871,532	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	4,949,397,399	25,278,484,401	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
463,849,957	463,849,957	-	استثمارات في شركات حليفة
101,849,240	101,849,240	-	موجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
3,836,890,333	3,836,890,333	-	موجودات ثابتة
1,544,104,821	1,544,104,821	-	موجودات غير ملموسة
678,223,966	678,223,966	-	حق استخدام الأصول
1,405,244,283	316,356,350	1,088,887,933	موجودات أخرى
10,329,889,652	10,329,889,652	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
182,966,088,932	27,226,217,616	155,739,871,316	مجموع الموجودات
			المطلوبات
829,041,586	-	829,041,586	ودائع المصارف
99,687,573,858	51,500,000	99,636,073,858	ودائع العملاء
1,627,337,905	-	1,627,337,905	تأمينات نقدية
4,997,457,840	4,997,457,840	-	مخصصات متنوعة
95,153,435	95,153,435	-	التزامات عقود الإيجار
3,192,360,153	178,483	3,192,181,670	مطلوبات أخرى
110,428,924,777	5,144,289,758	105,284,635,019	مجموع المطلوبات
72,537,164,155	22,081,927,858	50,455,236,297	الصافي

41. ارتباطات والتزامات انتمائية محتملة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
		كفالات نيابة عن العملاء
110,995,000	295,030,500	دفع
2,308,265,585	3,093,390,363	حسن تنفيذ
134,965,900	86,790,680	أخرى
2,554,226,485	3,475,211,543	
		كفالات نيابة عن البنوك
34,915,027,511	64,753,823,269	كفالات
		سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
3,466,064,858	698,855,814	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
817,129,927	1,198,347,786	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
4,283,194,785	1,897,203,600	
41,752,448,781	70,126,238,412	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	1,519,691,366	تعهدات التصدير
15,120,000	35,412,000	عقود أجلة
41,767,568,781	71,681,341,778	

42. الدعاوى القضائية

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

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

43. الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

44. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي:

المبلغ لييرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2021	التبويب كما في 31 كانون الأول 2020
336,777,335	إعادة تبويب دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة	موجودات ثابتة	موجودات أخرى
1,457,584,533	إعادة تبويب دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة	موجودات غير ملموسة	موجودات أخرى
365,695,647	إعادة تبويب عمولات كفالات خارجية مستحقة القبض	أرصدة لدى المصارف	موجودات أخرى
(365,695,647)	إعادة تبويب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعمولات كفالات خارجية مستحقة القبض	أرصدة لدى المصارف	موجودات أخرى
101,849,240	إعادة تبويب استثمار البنك في مؤسسة ضمان القروض	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	موجودات أخرى