

المحتويات

5	كلمة رئيس مجلس الإدارة
6	تقرير مجلس الإدارة
17	وصف لأنشطة المصرف وأماكنه الجغرافية
مجلس إدارة بنك بييلوس - سورية	
19	أعضاء مجلس الإدارة
20	نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة الحالي
23	اجتماعات مجلس الإدارة
24	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
اللجان التنفيذية العليا لبنك بييلوس - سورية	
27	أعضاء الإدارة التنفيذية
28	مدراء الأقسام الرئيسية
29	عدد الموظفين وفئاتهم
30	الهيكل التنظيمي للمصرف
31	أسماء كبار المساهمين
32	وصف المخاطر التي يواجهها المصرف
33	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر
34	التطورات والخطة المستقبلية لعام 2021
36	الأوراق المالية المصدرة لأطراف ذات علاقة
36	التبرعات والمنح
37	الشركات التابعة
39	البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

تقرير مجلس الإدارة





بنك بييلوس سورية

تقرير مجلس الإدارة

عن الوضعية المالية المدققة الموقوفة

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المقدم إلى الهيئة العامة العادية

لمساهمي بنك بييلوس سورية ش.م.م.ع

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات السادة الكرام،

بالرغم من الأوضاع الراهنة، تمكن البنك من زيادة موجوداته بنسبة 101% وودائع عملائه بنسبة 80% مقارنة بالعام الماضي. كما انخفضت صافي التسليفات الممنوحة للزبائن بنسبة 7% في نهاية العام 2020 مقارنة بالعام 2019 وازدادت حقوق الملكية بنسبة 184% في نهاية العام 2020 مقارنة بالعام 2019.

بالنسبة لكفاية رأس المال، فقد بلغت 42.13% في نهاية العام 2020 مقابل 30.14% في نهاية العام 2019 أي أكثر من الحد الأدنى المطلوب من السلطات النقدية (8%). إضافة إلى ذلك، سجل البنك أرباحاً صافية بقيمة 47.03 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2020 مقابل أرباح بقيمة 1.062 مليار ليرة في العام 2019.

بالنسبة لخطة البنك المستقبلية، فقد تم تحديدها كما يلي:

- 1- متابعة العمل وفق خطة محافظة مع التحضير للمرحلة القادمة بنظام مصرفي جديد يواكب متطلبات السوق السورية وتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية إلى عملاءنا.
- 2- الاستمرار في تدريب موظفي البنك ورفع المستوى المعرفي لهم وخاصةً فيما يتعلق بتطبيق المعايير الدولية.
- 3- البحث في طرح منتجات جديدة لعملاء البنك من أجل تلبية متطلبات المرحلة القادمة.
- 4- محاولة تغطية مناطق جديدة من حيث انتشار الفروع وتقديم خدماتنا.

ختاماً، نتمنى أن تكون المرحلة القادمة أفضل على كافة المستويات لما فيه مصلحة الجميع، ونكرر شكرنا لجميع الحضور الكرام وخاصة مندوبي الهيئات الرقابية والنقدية.

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد مروان الحكيم

الميزانية المدققة الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ (بملايين الليرات السورية)

الموجودات	2020	2019	التغير بالقيمة	التغير (%)
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	69,302	21,524	47,779	222%
أرصدة لدى المصارف	75,406	31,488	43,918	139%
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	30,228	32,567	(2,339)	- 7%
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	1,590	(1,590)	- 100%
استثمارات في شركات حليفة	464	402	62	15%
موجودات ثابتة	3,500	1,475	2,025	137%
موجودات غير ملموسة	87	9	77	852%
موجودات أخرى	3,980	2,136	1,844	86%
مجموع الموجودات	182,966	91,190	91,776	101%

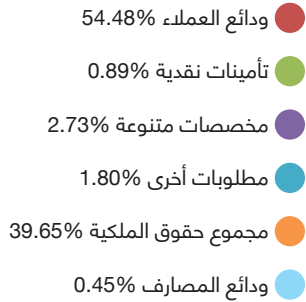
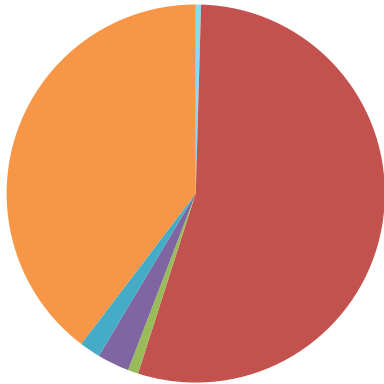
المطلوبات وحقوق الملكية	2020	2019	التغير بالقيمة	التغير (%)
ودائع المصارف	829	470	359	76%
ودائع العملاء	99,688	55,372	44,316	80%
تأمينات نقدية	1,627	5,184	(3,557)	-69%
مخصصات متنوعة	4,997	1,740	3,258	187%
مطلوبات أخرى	3,288	2,920	367	13%
مجموع المطلوبات	110,429	65,686	44,742	68%
مجموع حقوق الملكية	72,537	25,504	47,034	184%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	182,966	91,190	91,776	101%

بلغ مجموع موجودات بنك بيبيلوس سورية 183 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2020 مقابل 91 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2019، أي بزيادة قدرها 92 مليار ليرة سورية وبنسبة 101%.

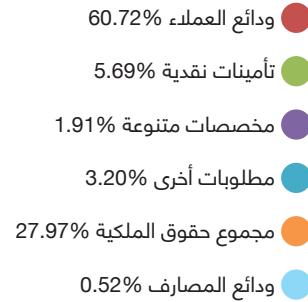
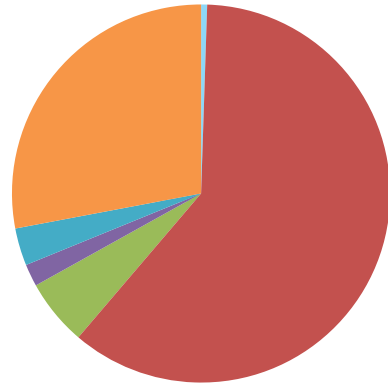
بنية الموارد (Funding Structure)

تمثل بنية الموارد المطلوبة وحقوق الملكية، حيث يعتمد المصرف على ودائع الزبائن بشكل رئيسي في التمويل التي بلغت في نهاية عام 2020 مبلغ 99.7 مليار ليرة سورية (ما نسبته 54.48%) في حين بلغت حقوق الملكية مبلغ 72.5 مليار ليرة سورية (ما نسبته 39.65%) والمطلوبات الأخرى مبلغ 3.3 مليار ليرة سورية (ما نسبته 1.8%)، نسبةً إلى مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.

توزيع المطلوبات وحقوق الملكية 2020

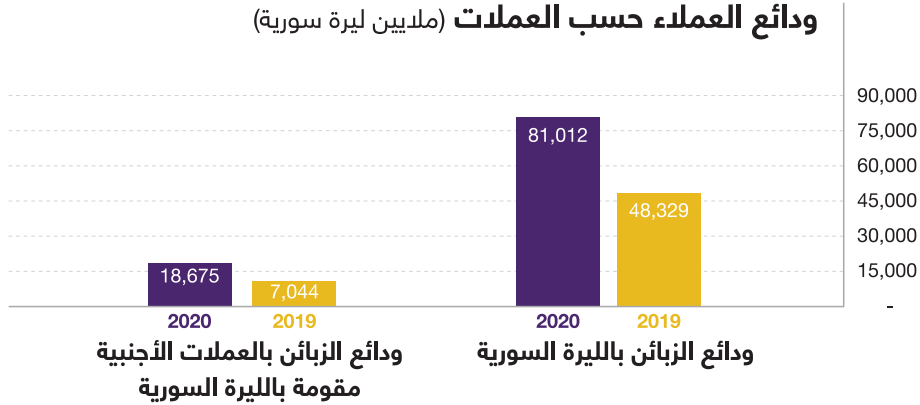


توزيع المطلوبات وحقوق الملكية 2019



ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع الزبائن في نهاية العام 2020 مبلغ 99.7 مليار ليرة سورية (منها 81 مليار بالعملة السورية و 18.7 مليار بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية) مقارنة مع 55.4 مليار (منها 48.3 مليار بالعملة السورية و 7 مليار بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية) في نهاية العام 2019.



ودائع المصارف

بلغت ودائع المصارف 829 مليون ليرة سورية في نهاية عام 2020 مقابل 469.8 مليون ليرة سورية في نهاية عام 2019، أي بارتفاع قدره 76.5% (359.2 مليون ليرة سورية).

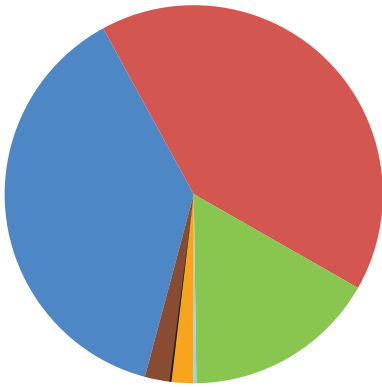
بنية الموجودات (Assets Structure)

بلغت الأرصدة لدى المصارف في نهاية العام 2020 مبلغ 75 مليار ليرة سورية مقابل 31 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2019. وقد شكلت نسبة الأرصدة لدى المصارف من إجمالي الموجودات %41.2 في نهاية العام 2020 مقارنة مع %34.5 في نهاية العام 2019.

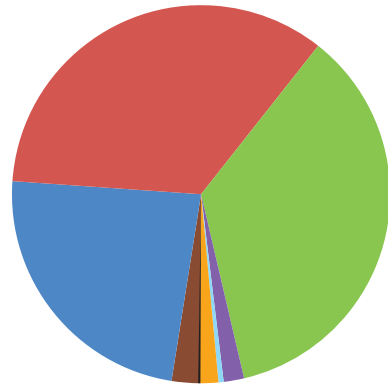
أما مبلغ النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي فقد بلغ 69 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2020 مقابل مبلغ 21.5 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2019. وقد شكل نسبة %37.9 من إجمالي الموجودات في نهاية العام 2020 مقارنة مع %23.6 في نهاية العام 2019.

أما التسليفات والقروض للزبائن فقد بلغت 30 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2020 مقابل 32.6 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2019. وقد شكلت نسبة %17 من إجمالي الموجودات في نهاية العام 2020 مقارنة مع %36 في نهاية العام 2019.

توزيع الموجودات 2020



توزيع الموجودات 2019

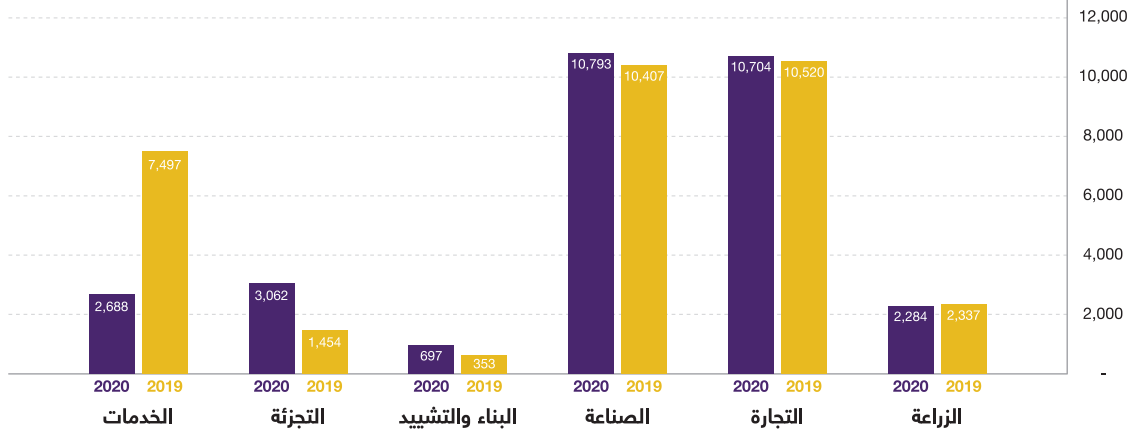


التسهيلات الائتمانية الإجمالية بحسب القطاعات الاقتصادية

تركزت قروض الشركات بشكل أساسي في قطاع الصناعة في نهاية العام 2020 حيث بلغت 10.8 مليار ليرة سورية لتشكل نسبة 35.7% من إجمالي التسليفات مقارنة مع 10.41 مليار ليرة سورية بنسبة تبلغ 32% من إجمالي التسليفات في نهاية العام 2019 حيث ارتفعت بنسبة 3.7% (385 مليون ليرة سورية). ارتفعت قروض القطاع التجاري بنسبة 1.8% (184+ مليون ليرة سورية) لتبلغ القروض الممنوحة لهذا القطاع 10.7 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2020. انخفضت قروض قطاع الخدمات بقيمة 4.8 مليار ليرة سورية لتشكل 8.9% من إجمالي التسليفات في نهاية العام 2020 مقارنة مع 23% في نهاية العام 2019. انخفضت قروض القطاع الزراعي بنسبة 2.2% (52.3- مليون ليرة سورية) لتشكل 7.6% من إجمالي التسليفات في نهاية العام 2020 مقارنة مع 7.2% في نهاية العام 2019. ارتفعت قروض قطاع البناء والتشييد بنسبة 97.7% (344+ مليون ليرة سورية) لتبلغ القروض الممنوحة لهذا القطاع 697 مليون ليرة سورية في نهاية العام 2020.

أما قروض قطاع الأفراد فقد بلغت 3 مليار ليرة سورية لتشكل نسبة 10.1% من إجمالي التسليفات في نهاية العام 2020 مقارنة مع مبلغ 1.5 مليار ليرة سورية بنسبة تبلغ 4.5% من إجمالي التسليفات في نهاية العام 2019 وقد سجّلت ارتفاعاً بنسبة قدرها 110.6% (1.6 مليار ليرة سورية).

إجمالي القروض حسب القطاع الاقتصادي



نوعية القروض (Loans Quality)

بمليين الليرات السورية	ديون غير مصنفة	ديون مصنفة	المجموع	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الفوائد المحفوظة	التغطية بالمبلغ	تغطية الديون المصنفة
مؤسسات	28,151	33,325	61,476	12,638	21,188	33,825	102%
الأفراد (التجزئة)	2,580	349	2,929	130	221	351	101%
المجموع	30,731	33,674	64,405	12,768	21,409	34,177	101%

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة 33.6 مليار ليرة سورية منها 21.4 مليار فوائد محفوظة في نهاية العام 2020 ما نسبته 52.3% من إجمالي محفظة قروض الزبائن وهي مغطاة بنسبة 101% بمخصصات وفوائد محفوظة. تجدر الإشارة إلى أن مجموع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المحفوظة بلغ 34.18 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2020 مقارنة مع 17.66 مليار ليرة سورية في نهاية العام 2019. كما تجدر الإشارة أن الخسائر الائتمانية المتوقعة مكونة بالدولار الأميركي للتسهيلات الممنوحة بالعملية الأجنبية. شكلت قروض التجزئة المشكوك بتحصيلها 1% من إجمالي الديون المشكوك بتحصيلها وشكلت نسبة 11.9% من محفظة قروض التجزئة بينما شكلت قروض المؤسسات المشكوك بتحصيلها 54.2% من محفظة قروض المؤسسات.

نسبة السيولة (Liquidity Ratio)

انخفضت نسبة صافي القروض إلى ودائع الزبائن من 59% في نهاية العام 2019 إلى 30.3% في نهاية العام 2020، كما انخفضت النسبة ذاتها للحسابات بالليرة السورية من 68% في نهاية العام 2019 إلى 37% في نهاية العام 2020 وارتفعت النسبة ذاتها للحسابات بالعملات الأجنبية من 1.1% - في نهاية العام 2019 إلى 0.8% في نهاية العام 2020. وقد سجلت نسبة الأرصدة لدى المصارف بالعملية الأجنبية إلى ودائع بالعملية الأجنبية انخفاضاً من 381% في نهاية العام 2019 إلى 340.4% في نهاية العام 2020.

2020	2019	
37%	68%	القروض بالليرة السورية / الودائع بالليرة السورية
0.8%	-1.1%	القروض بالعملية الأجنبية / الودائع بالعملية الأجنبية
30.3%	59%	القروض / الودائع
340.4%	381%	أرصدة لدى المصارف بالعملية الأجنبية / الودائع بالعملية الأجنبية

كفاية رأس المال

في نهاية عام 2020، بلغت الأموال الخاصة الصافية (صافي حقوق الملكية) لبنك بييلوس سورية 72.5 مليار ليرة مقابل 25.5 مليار ليرة في نهاية عام 2019. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 42.13% في نهاية عام 2020 مقابل 30.14% في نهاية عام 2019، أي أكثر من الحد الأدنى المطلوب من السلطات النقدية (8%). وبلغت نسبة كفاية رأس المال الأساسي 41.03% في نهاية عام 2020 مقابل 29.04% في نهاية عام 2019.

الربحية

بمليين الليرات السورية	2019	2020	التغير بالقيمة	التغير (%)
الفوائد المقبوضة	5,034	5,878	843	17%
الفوائد المدفوعة	(1,759)	(2,020)	(261)	15%
صافي إيرادات الفوائد	3,275	3,858	583	18%
العمولات المقبوضة	1,411	1,766	355	25%
العمولات المدفوعة	(19)	(196)	13	- 67%
صافي إيرادات العمولات	1,391	1,759	368	22%
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	0,0	52,275,8	52,276	100%
صافي أرباح القطع الأجنبي	351,3	1,069	717	204%
إيرادات تشغيلية أخرى	37	16	(21)	- 56%
إجمالي الدخل	5,055	58,978	53,923	100%
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1,199)	(7,862)	(6,664)	556%
صافي الدخل	3,857	51,116	47,259	1225%
صافي الدخل دون الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	3,857	(1,160)	(5,017)	- 130%
نفقات الموظفين	(1,547)	(2,567)	(1,020)	66%
استهلاكات	(242)	(317)	(75)	31%
طفاءات الموجودات غير الملموسة	(1)	(9)	(7)	631%
(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة	(50)	(5)	45	- 91%
مصاريف تشغيلية أخرى	(623)	(1,092)	(470)	75%
إجمالي المصروفات	(2,463)	(3,990)	(1,527)	62%
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	11	62	51	453%
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	1,405	47,188	45,784	3259%
مصروف (إيراد) ضريبة الدخل	(250)	-	250	- 100%
مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	(93)	(155)	(62)	67%
ربح (خسارة) السنة	1,062	47,034	45,972	4329%

سجل بنك بيبيلوس سورية خلال عام 2020 أرباحاً صافية قدرها 47.03 مليار ليرة سورية تتضمن أرباح القطع البنوي، مقابل أرباح قدرها 1.06 مليار ليرة سورية خلال عام 2019 أي بارتفاع بالأرباح قدره (+45.97 مليار ليرة سورية). وعليه، بلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات 34.3% في عام 2020 مقابل 1.2% في عام 2019 وارتفعت نسبة العائد على متوسط الأموال الخاصة إلى 96% في عام 2020 مقابل 4.25% في عام 2019. بلغت صافي أرباح القطع الأجنبي 1.07 مليار ليرة سورية في عام 2020 مقابل 351.3 مليون ليرة سورية في عام 2019.

سجل المصرف أرباح غير محققة 52.28 مليار ليرة سورية ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي لعام 2020 نتيجة ارتفاع سعر صرف الدولار الأميركي من قبل مصرف سورية المركزي من 436 إلى 1256. بلغ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 7.9 مليار ليرة سورية خلال العام 2020 مقابل 1.2 مليار ليرة سورية خلال العام 2019.

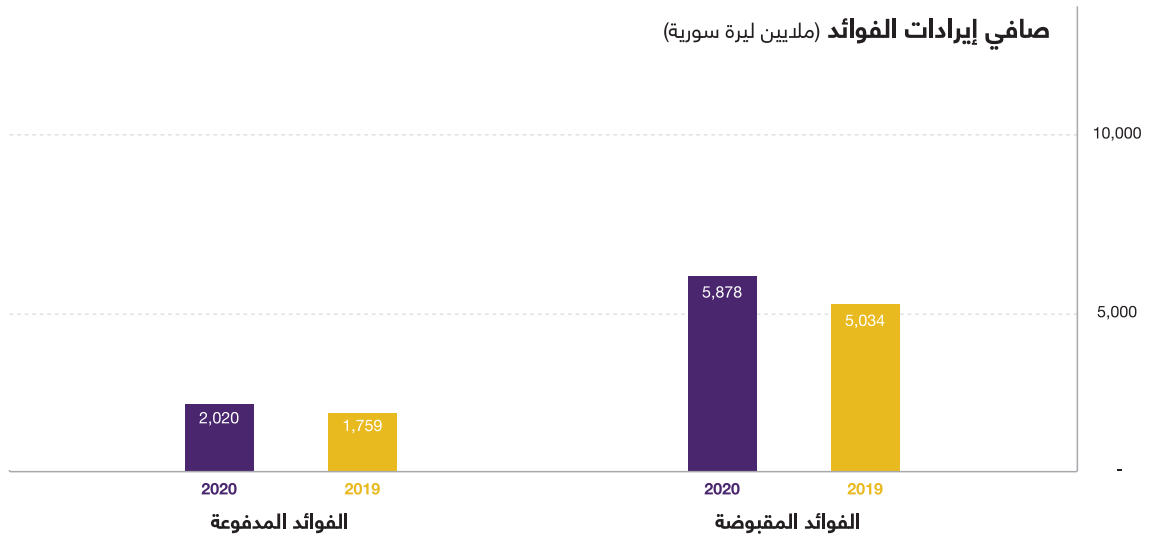
العائد من متوسط الموجودات

2020	2019	بالمائة
4.29%	5.78%	الفوائد المقبوضة من وسطي الموجودات
-1.5%	-2.0%	الفوائد المدفوعة من وسطي الموجودات
2.8%	3.8%	صافي إيرادات الفوائد من وسطي الموجودات
1.3%	1.6%	العموالت المقبوضة من وسطي الموجودات
00%	0.0%	العموالت المدفوعة من وسطي الموجودات
1.3%	1.6%	صافي إيرادات العموالت من وسطي الموجودات
38.9%	0.4%	صافي أرباح القطع الأجنبي من وسطي الموجودات
0.01%	0.04%	إيرادات أخرى من وسطي الموجودات
43.0%	5.8%	إجمالي الدخل من وسطي الموجودات
-5.7%	-1.4%	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية من وسطي الموجودات
37.3%	4.4%	صافي الدخل من وسطي الموجودات
-2.9%	-2.8%	إجمالي المصروفات من وسطي الموجودات
0.05%	0.01%	حصة البنك من أرباح شركات حليفة من وسطي الموجودات
34.4%	1.6%	الربح قبل الضريبة من وسطي الموجودات
-0.1%	-0.4%	مصروف (إيراد) الضريبة من وسطي الموجودات
34.3%	1.2%	العائد للسنة من وسطي الموجودات

يمكن تلخيص التغيرات في الأرباح الصافية كما يلي:

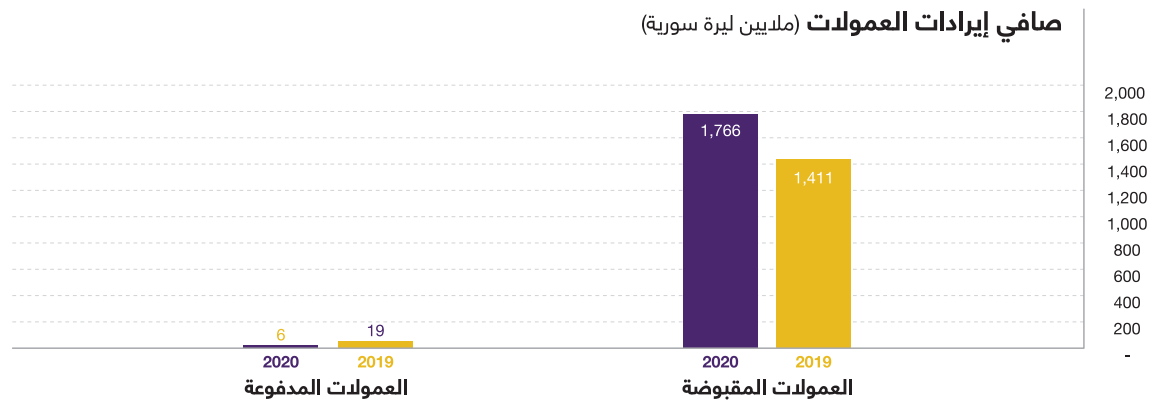
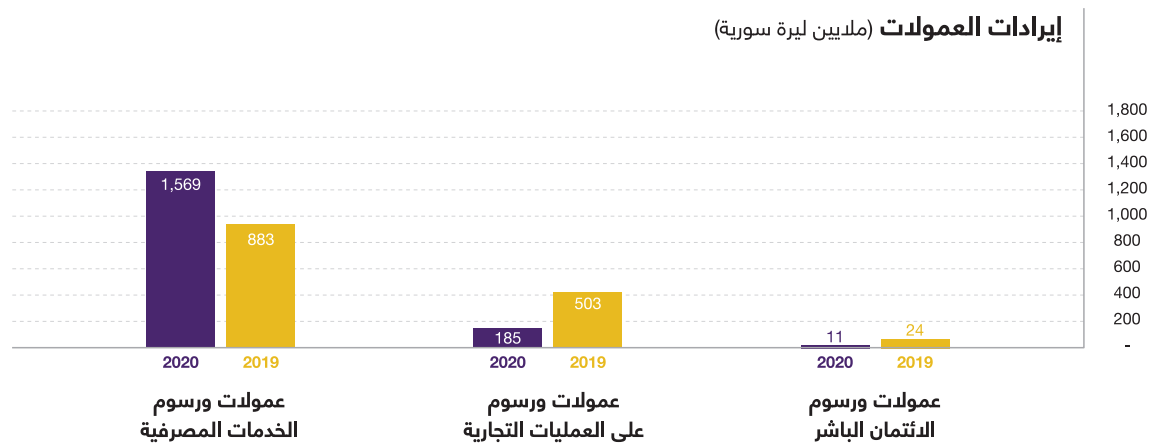
صافي إيرادات الفوائد

بلغ صافي إيرادات الفوائد 3.9 مليار ليرة سورية في عام 2020 مقابل 3.3 مليار ليرة سورية في عام 2019، أي بارتفاع قدره 18% (+583 مليون ليرة سورية). بلغت الفوائد المقبوضة 5.9 مليار ليرة سورية خلال عام 2020 مقابل 5 مليار ليرة سورية خلال عام 2019، أي بارتفاع قدره 17% (+843 مليون ليرة سورية). (بلغت الفوائد المدفوعة 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2020 مقابل 1.8 مليار في العام 2019).



صافي إيرادات العمولات

بلغ صافي الدخل من العمولات 1.8 مليار ليرة سورية في عام 2020 مقابل 1.4 مليار ليرة سورية في عام 2019. فقد انخفضت إيرادات العمولات على العمليات التجارية المصرفية بنسبة 63% والتي بلغت 185 مليون ليرة سورية في عام 2020 مقابل 503 مليون ليرة سورية في عام 2019، وارتفعت العمولات على الخدمات المصرفية بنسبة 78% والتي بلغت 1.57 مليار ليرة سورية في العام 2020 مقابل 883 مليون ليرة سورية في العام 2019.



اجمالي المصروفات

بلغت إجمالي المصاريف 4 مليار ليرة سورية في عام 2020 مقابل 2.5 مليار ليرة سورية في عام 2019 مسجلة ارتفاعاً بنسبة 62% (1.5 مليار ليرة سورية).
بلغ عدد الموظفين 260 موظفاً في نهاية عام 2020، منهم 112 موظفاً في الفروع، مقابل 237 موظفاً في نهاية عام 2019 منهم 110 موظفاً في الفروع. وبلغت أعباء الموظفين 2.6 مليار ليرة سورية في عام 2020 مقابل 1.5 مليار ليرة سورية في عام 2019، أي بارتفاع قدره 66% (1.02 مليار ليرة سورية).
بلغت النفقات التشغيلية الأخرى 1.09 مليار ليرة سورية في عام 2020 مقابل 623 مليون ليرة سورية في عام 2019.
بلغت أعباء الاستهلاكات 317 مليون ليرة سورية في عام 2020 مقابل 242 مليون ليرة سورية في عام 2019. ارتفعت نسبة الكلفة إلى المردود من 49% في العام 2019 إلى 59.5% في عام 2020.

اقتراح تخصيص الأرباح

ليرة سورية	
(5,242,204,682)	أرباح (خسائر) عام 2020 المحققة
52,275,848,557	أرباح (خسائر) عام 2020 غير المحققة
47,033,643,875	صافي أرباح العام 2020
-	احتياطي قانوني
-	احتياطي خاص
47,033,643,875	
(4,519,084,188)	يخفض: الخسائر المتراكمة المحققة 2019
22,013,808,538	يضاف: أرباح مدورة غير المحققة 2019
(9,761,288,870)	الخسائر المتراكمة المحققة 2020
74,289,657,095	الأرباح المدورة غير المحققة 2020
64,528,368,225	صافي الأرباح المدورة
-	ناقص: احتياطي عام مخاطر التمويل
64,528,368,225	أرباح مدورة للعام 2020

وصف لأنشطة المصرف وأماكنه الجغرافية

تم تأسيس بنك بييلوس سورية ش.م.م.ع في 20 تشرين الأول لعام 2005 ليكون البنك السادس مبتدئاً خدماته المصرفية في السوق السورية.

يساهم بنك بييلوس لبنان ش.م.ل بنسبة 59.87% من رأسمال البنك.

يقدم بنك بييلوس سورية الخدمات المصرفية التالية: تسهيلات ائتمانية وقروض التجزئة، بالإضافة إلى خدمات مصرفية عامة من حسابات جارية، ودائع لأجل، إصدار وتحصيل شيكات، اعتمادات مستندية، بوالص شحن، إصدار كفالات.

ويقوم البنك بممارسة أنشطته من خلال مركزه الرئيسي (148 موظفاً) وفروعه العشرة في:

- دمشق (55 موظفاً في ثلاثة فروع)
- السويداء (11 موظفاً)
- حلب (9 موظفين)
- حمص (1 موظفاً)
- حماة (9 موظفين)
- اللاذقية (14 موظفاً)
- طرطوس (13 موظفاً)

مجلس إدارة
بنك بيلوس - سورية



الجدول التالي يبين نسبة ملكية كل عضو مجلس إدارة وطبيعة العضوية

ملاحظات	طبيعة العضوية	الصفة	نسبة الملكية	الجهة التي يمثلها	الاسم
استقال بتاريخ 2021/3/18	غير تنفيذي / غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة	59.87%	بنك بييلوس	السيد آلان ونا
-	غير تنفيذي / غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	0.08%	نفسه	السيد محمد مروان الحكيم
استقال بتاريخ 2021/3/18	غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس إدارة	59.87%	بنك بييلوس	السيد سليم اسطفان
استقال بتاريخ 2021/3/18	غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس إدارة	59.87%	بنك بييلوس	السيد جورج صفير
استقال بتاريخ 2021/3/18	غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس إدارة	59.87%	بنك بييلوس	السيد رينيه خلاط
-	غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس إدارة	0.09%	نفسه	السيد باسل صقر
-	غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس إدارة	2.85%	نفسه	السيد محمد مرتضى الدندشي
-	غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس إدارة	-	نفسه	السيد خليل بولس سارة
تم انتخابه بتاريخ 2020/7/7	غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس إدارة	-	نفسه	السيد فهد العسلي
تم انتخابه بتاريخ 2020/7/7	غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس إدارة	-	نفسه	السيد شاهان سمرجيان

أعضاء مجلس الإدارة الحالي

السيد ألدن فؤاد ونا	رئيس مجلس الإدارة	الجنسية: لبنانية
<p>عضوية الشخص الاعتباري : 2005/09/15 عضوية الشخص الطبيعي : 2016/05/10</p> <p>طبيعة العضوية: غير مستقل/غير تنفيذي</p> <p>حائز على ماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأمريكية في بيروت لبنان، وعلى شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بيروت (الجامعة اللبنانية الأمريكية حالياً. انضم إلى فريق عمل بنك بيبيلوس ش.م.ل. عام 1993 حيث تمّ تعيينه في العام 2011 في منصبه الحالي كنائب مدير عام – مدير الأسواق المالية والمؤسسات المالية. هذا ويشغل السيد ونا منصب عضو مجلس إدارة في بنك بيبيلوس للأعمال ش.م.ل.، وبنك بيبيلوس أرمينيا، وبنك بيبيلوس أفريقيا، وشركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. (أدير) وشركة أدونيس للتأمين – سورية (أدير).</p>		

السيد محمد مروان الحكيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	الجنسية: سورية
<p>تاريخ العضوية : 2012/04/23</p> <p>طبيعة العضوية: غير مستقل/غير تنفيذي</p> <p>حائز على شهادتي الماجستير والبكالوريوس في الصيدلة من الجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان). يتمتع بخبرة طويلة في مختلف المجالات التجارية وتمتد لأكثر من 45 عاماً. يشغل حالياً منصب المدير العام لعدة شركات منها شركة ألفاتيل ش.م.م.، المجموعة السورية الطبية المتحدة ش.م.م.، شركة معدّات التجارة الإلكترونية السورية ش.م.م.، كما يرأس مجالس إدارة كل من شركة باسيفك فارما ش.م.ل.، شركة أليد ميديكال غروب ش.م.ل. وشركة معدّات التجارة الإلكترونية ش.م.م. في لبنان.</p>		

السيد سليم اسطفان	عضو مجلس الإدارة	الجنسية: لبنانية
<p>عضوية الشخص الاعتباري : 2005/09/15 عضوية الشخص الطبيعي : 2018/04/23</p> <p>طبيعة العضوية: غير مستقل/غير تنفيذي</p> <p>حائز على شهادة ماجستير في الإدارة مع تخصص في الشؤون المالية والاستراتيجية من المدرسة العليا للتجارة (HEC) في باريس (فرنسا)، وعلى دبلوم في الهندسة المدنية من جامعة القديس يوسف في لبنان. يعمل في القطاع المصرفي منذ عام 1995 حيث شغل عدة مناصب قيادية لا سيّما منصب مدير عام الشركة الجديدة لبنك سورية ولبنان ش.م.ل. لمدة 11 سنة قبل أن ينضم إلى فريق عمل بنك بيبيلوس ش.م.ل. في عام 2016 بمنصب نائب المدير العام ومدير إدارة الوحدات المصرفية الخارجية.</p>		

السيد جورج صفيير	عضو مجلس الإدارة	الجنسية: لبنانية
<p>عضوية الشخص الاعتباري : 2005/09/15 عضوية الشخص الطبيعي : 2018/04/23</p> <p>طبيعة العضوية: غير مستقل/غير تنفيذي</p> <p>حائز على دبلوم دراسات مصرفية من جامعة القديس يوسف في لبنان، ومجاز في الحقوق من الجامعة اللبنانية. شغل عدة مناصب أساسية خلال مسيرته المهنية الطويلة مع بنك بيبيلوس في لبنان والخارج ما بين عامي 1967 و2017، كان آخرها قبل تقاعده منصب مدير عام بنك بيبيلوس سورية. يشغل السيد صفيير حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين – سورية (أدير).</p>		

السيد رينيه خلط	عضو مجلس الإدارة	الجنسية: لبنانية
<p>عضوية الشخص الاعتباري : 2005/09/15 عضوية الشخص الطبيعي : 2015/05/25</p> <p>طبيعة العضوية: غير مستقل/غير تنفيذي</p> <p>حائز على بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان)، وعلى شهادات تخصص في التأمين وإعادة التأمين من ألمانيا والمملكة المتحدة. يعمل في قطاع التأمين منذ عام 1965 علماً بأنه ساهم في تأسيس عدد من شركات التأمين الناجحة في لبنان والإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية وفرنسا. شغل منصب المدير العام لشركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. (أدير) بين عامي 2001 و2018، إضافة إلى مشاركته في عضوية مجلس الإدارة في عدة شركات تأمين وإعادة تأمين كشركة سانت كاترين في المملكة المتحدة، ووكالة كاندون في الولايات المتحدة الأمريكية، والشركة الدولية لاستشارات التأمين في برمودا. هذا ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. (أدير) ورئيس مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين- سورية (أدير).</p>		

السيد باسل صقر	عضو مجلس الإدارة	الجنسية: سورية
<p>تاريخ العضوية : 2013/05/27 طبيعة العضوية: غير مستقل/غير تنفيذي</p> <p>حائز على شهادتي الدكتوراه والماجستير في الاقتصاد من جامعة دمشق في سورية. يتمتع بخبرة تتجاوز 22 عاماً في مختلف مجالات الخدمات المالية ويشغل حالياً منصب مدير عام شركة أدونيس للتأمين – سورية (أدير).</p>		

السيد فهد العسلي	عضو مجلس الإدارة	الجنسية: سورية
<p>تاريخ العضوية : 2020/07/07 طبيعة العضوية: مستقل/غير تنفيذي</p> <p>حائز على شهادتي البكالوريوس والماجستير في الهندسة المدنية من جامعة دمشق والجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان)، يتمتع بخبرة طويلة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات تمتد لأكثر من 40 عاماً، ويشغل حالياً منصب المدير العام للشركة الوطنية للأنظمة والاتصالات والحواسيب الآلية. كما يرأس مجلس إدارة الشركة السورية للتكنولوجيا، بالإضافة إلى عضويته في مجلسي إدارة كل من الشركة الوطنية للأعمال الإلكترونية وشركة الوسائط المباشرة.</p>		

السيد خليل بولس سارة	عضو مجلس الإدارة	الجنسية: سورية
<p>تاريخ العضوية : 2019/10/9 طبيعة العضوية: مستقل/غير تنفيذي</p> <p>حائز على شهادة الماجستير في الاقتصاد وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كامبريدج في المملكة المتحدة. يتمتع بخبرة كبيرة تتجاوز 53 عاماً في مختلف المجالات التجارية والصناعية. يشغل منصب مدير عام شركة خليل سارة وأولاده، إضافة إلى مناصب عضو مجلس إدارة شركة شاتو كسارة ش.م.ل.، وعضو مجلس إدارة وأمين سر غرفة التجارة الدولية (اللجنة الوطنية) – دمشق.</p>		

السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس الإدارة	الجنسية: سورية
<p>تاريخ العضوية : 2020/07/07 طبيعة العضوية: مستقل/غير تنفيذي</p> <p>حائز على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية، بالإضافة إلى دبلوم دراسات عليا في الهندسة البيئية من جامعة دمشق (سورية). يتمتع بخبرة كبيرة تفوق 35 عاماً بمختلف المجالات الهندسية والتجارية والصناعية. ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة ريجنيت.</p>		

افصاحات الحوكمة

يعمل مجلس إدارة بنك بييلوس - سورية على الالتزام بدليل الحوكمة، بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي في سورية، والأنطر التشريعية والقانونية الناظمة لعمليات البنك، ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله كلما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة إلى التغيرات في السوق المصرفي.

مجلس الإدارة:

تقع مسؤولية إدارة المصرف بشكل رئيسي على مجلس الإدارة، حيث يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة المصرف تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف. يتألف مجلس إدارة بنك بييلوس - سورية من 9 أعضاء، تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات ابتداءً من تاريخ 2020/07/07 ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لبدء الرأي في مناقشات المجلس باستقلالية تامة. اجتمع مجلس الإدارة ستة مرات خلال العام 2020، يكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية، يتولى أمين سر المجلس إعدادها.

تم عقد الاجتماعات بالتواريخ التالية:

- الاجتماع رقم 1 تاريخ 2020-03-03
- الاجتماع رقم 2 تاريخ 2020-04-27
- الاجتماع رقم 3 تاريخ 2020-06-01
- الاجتماع رقم 4 تاريخ 2020-07-07
- الاجتماع رقم 5 تاريخ 2020-10-27
- الاجتماع رقم 6 تاريخ 2020-12-15

جميع أعضاء مجلس إدارة المصرف من الأعضاء الغير تنفيذيين، كما يتمتع 3 أعضاء من أعضاء المجلس بالاستقلالية، كما أنه لا توجد أي علاقة تربط المدير العام برئيس مجلس الإدارة أو نائبه.

الجدول التالي يبين عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال العام ٢٠٢٠

الاسم	الاجتماع 1	الاجتماع 2	الاجتماع 3	الاجتماع 4	الاجتماع 5	الاجتماع 6
السيد ألدن ونا	X	X	X	X	X	X
السيد محمد مروان الحكيم	X	X	X	X	X	X
السيد سليم إسطفان	X	X	X	X	X	X
السيد جورج صفيير	X	X	X	X	X	X
السيد رينيه خلاط	X	X	X	X	X	X
السيد باسل صقر	X	X	X	X	X	X
السيد محمد مرتضى الدندشي	X	X	X	تم انتخاب مجلس إدارة جديد بتاريخ 2020/7/7		
السيد فهد العسلي	تم انتخاب السيد فهد العسلي بتاريخ 2020/7/7			X	X	X
السيد خليل بولس سارة	X	X	X	X	X	X
السيد شاهان سمرجيان	تم انتخاب السيد شاهان سمرجيان بتاريخ 2020/7/7			X	X	X

تم استخدام وسائل التواصل الحديثة لعقد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2020 وذلك نتيجة انتشار فيروس كوفيد-19

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لمساعدة مجلس الإدارة على القيام بواجبه على أفضل وجه ولتأكيد الالتزام بمتطلبات دليل الحوكمة، أنبثق عن مجلس إدارة المصرف 4 لجان هي (لجنة التدقيق - لجنة المخاطر - لجنة الحوكمة - لجنة الترشيحات والمكافآت)

لجنة التدقيق

3. تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
4. تقوم اللجنة بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه.
5. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
اجتمعت لجنة التدقيق 4 مرات خلال العام 2020 وبحضور كافة أعضاء اللجنة، وقامت بالاجتماع مع السيد مدير التدقيق الداخلي 4 مرات خلال العام 2020.

تهدف اللجنة إلى مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، حيث تم تشكيل لجنة التدقيق من قبل ثلاث من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين وهم:

- رئيس اللجنة السيد فهد العسلي
- عضو اللجنة السيد محمد مروان حكيم
- عضو اللجنة السيد شاهان سمرجيان

أبرز مسؤوليات لجنة التدقيق:

1. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.

2. تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على:

- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي.

- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

- مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.

لجنة المخاطر

تم تشكيل لجنة المخاطر من قبل ثلاث من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين وتتألف اللجنة من السادة:

- رئيس اللجنة السيد خليل بولس سارة
- عضو اللجنة السيد سليم اسطفان
- عضو اللجنة السيد باسل صقر

هذا واجتمعت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2020 وبحضور كافة أعضاء اللجنة، وتم الاجتماع 4 مرات مع السيد مدير المخاطر.

أبرز مسؤوليات لجنة المخاطر:

1. تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.

2. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه.

- اجتمعت اللجنة مرة واحدة خلال عام 2020.
- أبرز مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت:**
1. وضع معايير وشروط للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي.
 2. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.
 3. تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
 4. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر.
 5. توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.
 6. وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.
 7. التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين أو عزل أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقديره في أداء واجباته ومسؤولياته.
 8. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم.

اجتمعت اللجنة مع السيد نائب المدير العام ومدير وظائف الدعم باعتبار مشرف على قسم الموارد البشرية مرة واحدة خلال العام 2020.

3. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
4. ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
5. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

لجنة الحوكمة:

- تم تشكيل لجنة الحوكمة من قبل ثلاث من أعضاء مجلس الإدارة، ويرأسها السيد رئيس المجلس، وتتألف اللجنة من السادة:
- رئيس اللجنة السيد ألدن ونا
 - عضو اللجنة السيد جورج صفير
 - عضو اللجنة السيد شاهان سمرجيان
- اجتمعت اللجنة اجتماعين خلال عام 2020 وبحضور كافة أعضاء اللجنة

أبرز مسؤوليات لجنة الحوكمة:

1. الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعاته وتحديثه عند الضرورة.
2. التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.
3. تزويد مجلس الإدارة، سنويًا على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

لجنة الترشيحات والمكافآت

- تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل ثلاث من أعضاء مجلس الإدارة، وتتألف اللجنة من السادة:
- رئيس اللجنة السيد شاهان سمرجيان
 - عضو اللجنة السيد سليم اسطفان
 - عضو اللجنة السيد خليل سارة

الإدارة التنفيذية العليا
لبنك بيلوس سورية ش.م.م.ع



السيد كرم بشارة | **المدير العام** | سوري الجنسية من مواليد عام 1974

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال / المعهد العالي لإدارة الأعمال / دمشق، سورية وحاصل على شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة دمشق.
يتمتع السيد بشارة بخبرة كبيرة في القطاع المصرفي وذلك ضمن عدة مصارف سورية. بالإضافة إلى خبرات عملية أخرى سبقت تأسيس المصارف في سورية.
يشغل السيد بشارة عضوية مجلس إدارة غرفة التجارة الدولية (اللجنة الوطنية) – دمشق، و نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان مخاطر القروض.

السيد شعلان البيطار | **نائب المدير العام/مدير إدارة الدعم** | لبناني الجنسية من مواليد عام 1975

حاصل على إجازتين في إدارة الاعمال؛ الدولي في التمويل والمحاسبة والثانية في التسويق من الجامعة اللبنانية في بيروت.
يحمل دبلوم في العلوم المصرفية من جامعة القديس يوسف في بيروت.
يتمتع السيد شعلان بأكثر من 20 سنة خبرة في القطاع المصرفي اللبناني، والعراقي والسوري.

السيد شربل سلامة | **المدير المالي** | لبناني الجنسية من مواليد عام 1984

حاصل على شهادة ماجستير تنفيذي في الإدارة المالية من المعهد العالي للأعمال (ESA Business School) في بيروت، وحاصل على إجازة في العلوم المالية من جامعة الكسليك -لبنان.
يتمتع السيد شربل بأكثر من 11 سنة خبرة في القطاع المالي المصرفي.

السيد طلال أبو الشامات | **مدير التدقيق الداخلي** | سوري الجنسية – مواليد القاهرة 1975

يحمل إجازة في الاقتصاد /اختصاص محاسبة/ من جامعة دمشق.

السيدة رندة قباني | **مدير مديرية إدارة الفروع** | سورية الجنسية – مواليد دمشق 1982

تحمل إجازة في الاقتصاد /اختصاص إدارة أعمال/ من جامعة دمشق.

الأستاذ داني شاكبازوف | **مدير الشؤون القانونية بصفة استشاري** | سوري الجنسية – مواليد دمشق 1982

يحمل ماجستير في القانون التجاري الدولي من لندن وإجازة في الحقوق من جامعة دمشق.

السيدة أجيا شاهين | **مدير مديرية مراقبة الالتزام** | سورية الجنسية – مواليد عرنة 1982

تحمل إجازة في الاقتصاد /اختصاص محاسبة/ من جامعة دمشق.

الآنسة سيلفا درمسروبيان | **مدير مديرية التسليفات للشركات الكبرى
قسم التسليم التجاري** | سورية الجنسية – مواليد دمشق 1983

تحمل ماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وإجازة في الاقتصاد /اختصاص محاسبة/ من جامعة دمشق.

السيد يوسف الخوري | **مدير مراقبة المخاطر** | سوري الجنسية – مواليد طرطوس 1986

يحمل شهادة محلل مخاطر معتمد، ماجستير علوم مالية ومصرفية من المعهد العالي لإدارة الأعمال وإجازة في الاقتصاد /مصارف وتأمين/ من جامعة دمشق.

مدراء الأقسام الرئيسية

الاسم	المنصب	مكان وتاريخ الولادة	المؤهل العلمي
فراس السمان	مدير مديرية تكنولوجيا المعلومات	دمشق 1965	ماجستير في علوم الكمبيوتر
متري كتور	مدير وحدة التحويلات والمدفوعات	دمشق 1975	إجازة في الأدب الفرنسي / ماجستير مصارف
وائل عداوس	مدير وحدة تقصي المعلومات	دمشق 1977	إجازة في الحقوق
فراس البيطار	مدير وحدة تحصيل القروض	قصير 1977	إجازة في الحقوق
كارولين سعدو	مدير وحدة المحاسبة	دمشق 1977	إجازة في الاقتصاد / اختصاص محاسبة
محمد الأعرج	مدير وحدة التحقق	دمشق 1979	إجازة في الاقتصاد / اختصاص ادارة الأعمال
رامي سلوم	مدير وحدة إدارة التسليفات	دمشق 1980	إجازة في الاقتصاد / اختصاص إدارة أعمال
نورس السمور	مدير وحدة العمليات المركزية	دمشق 1981	إجازة في الاقتصاد / اختصاص محاسبة
ديما الحسن	وحدة السياسات والإجراءات	حمص 1981	ماجستير مصارف الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
وائل أبو زيدان	مدير وحدة المراقبة والمطابقة والمالية والتخطيط	تبوك 1981	ماجستير في إدارة الأعمال
فرح أبو الهوى	مدير وحدة قروض التجزئة (بالتكليف)	سوريا 1982	إجازة في المكتبات والمعلومات
موسى ميدع	مدير وحدة الموافقة على قروض التجزئة	دمشق 1983	إجازة في الاقتصاد / اختصاص مصارف وتأمين
بتول الحلبوني	مدير وحدة التنسيق بين الفروع	عرعر 1984	ماجستير مصارف
ريم حسن	مدير وحدة عمليات الخزينة	جبله 1986	إجازة في الاقتصاد / اختصاص مصارف وتأمين
سليم سعادة	مدير وحدة الشؤون الإدارية	دمشق 1986	إجازة في الاقتصاد / اختصاص مصارف وتأمين
رهف علي	مدير وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين	دمشق 1987	إجازة في الاقتصاد / اختصاص مصارف وتأمين
زياد حجار	مدير وحدة الموارد البشرية	بداده 1981	إجازة في الحقوق

عدد الموظفين وفئاتهم

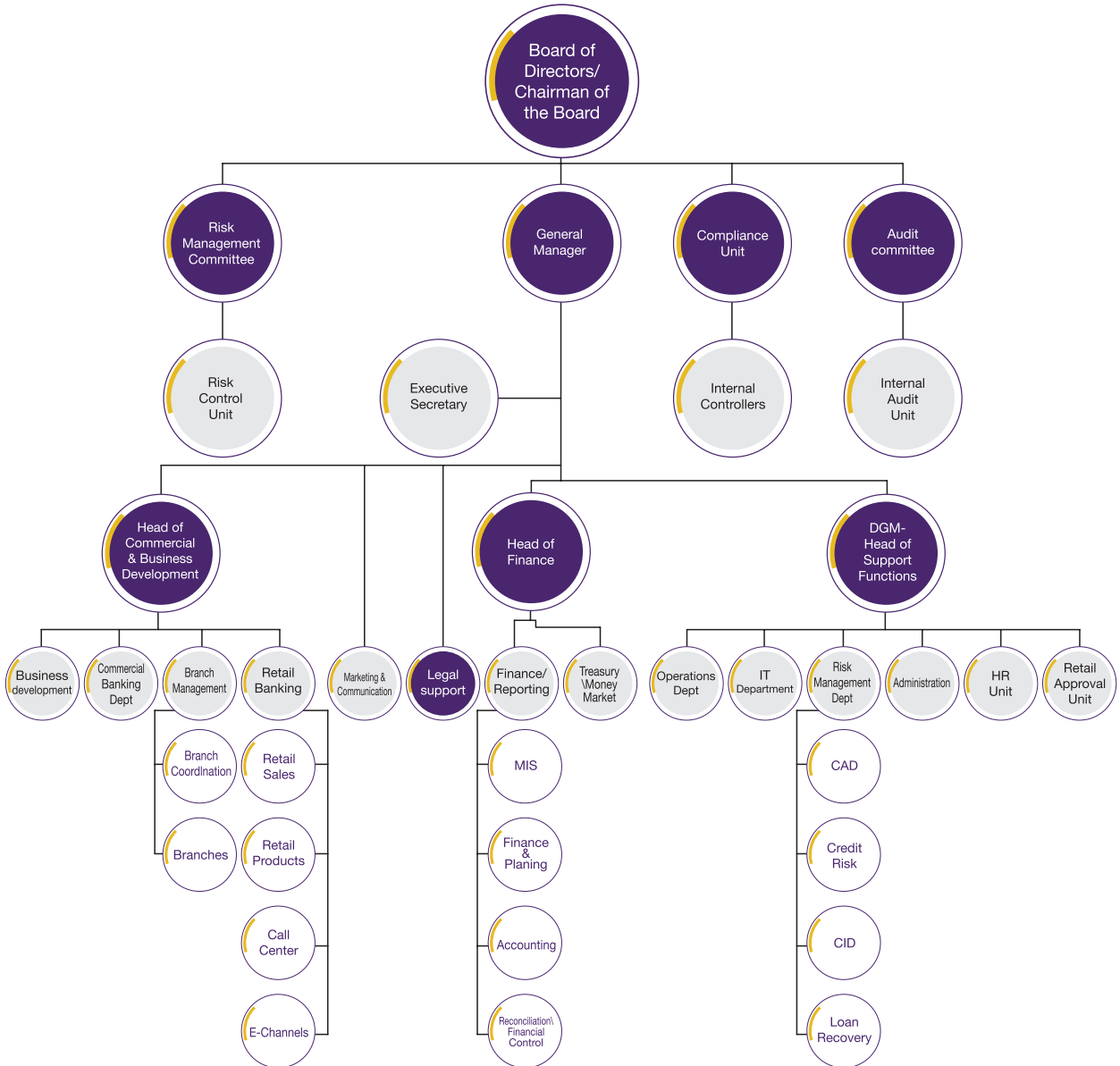
بلغ العدد الإجمالي لموظفي البنك 260 موظفاً منهم 10% حاصلين على درجة الماجستير، 71% حاصلين على شهادات جامعية، 9% حاصلين على شهادة معهد متوسط، 5% حاصلين على الثانوية العامة، 5% ما دون الثانوية العامة.

وقد تم خلال عام 2020 تدريب وتأهيل الموظفين بالدورات التالية:

الدورات التدريبية لموظفي بنك بييلوس سورية خلال العام 2020

Managing Non-Performing loans	إدارة ومعالجة محفظة الديون المتعثرة
Financial Analysis	تحليل مالي
Banking performance evaluation (CAMELS)	تقييم أداء المصارف وفق نموذج التصنيف CAMELS
English courses	دورات تدريب في اللغة الإنكليزية
Effective Communication	التواصل الذكي (الفعال)
IFRS	معايير المحاسبة والتدقيق الدولية
Incoterm (International Commercial Terms)	قواعد مصطلحات التجارة الدولية 2020
Credit Risk Management	إدارة مخاطر الائتمان
Time Management	إدارة الوقت
IFRS update 2020	معايير التقارير المالية
Communications skills and services excellence	مهارات التواصل والتعامل مع الآخرين والتميز في الخدمة
FX Risk Management	إدارة مخاطر فرق سعر الصرف
Compliance Workshop	ورشة عمل قسم الامتثال
Certified banking execution attorney	إجراءات التنفيذ في القضايا المصرفية وإعداد محامي التنفيذ المصرفي المحترف
Branch Auditing process	آلية تدقيق فروع المصرف وتدقيق الالتزام المصرف بإجراءات ضبط الموجودات النقدية
Intermediate Accounting	محاسبة متوسطة
Risk Based Audit	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر والعلاقة بين إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي
Crisc	اختصاص تحكم في مخاطر ونظم المعلومات
Managers Preparation Course	برنامج تأهيل في الإدارة للمدراء المرتقبين
Financial techniques in the banking sector	ماهية التقنيات المالية ودورها في القطاع المصرفي وإدارة المالية الحكومية
Fraud international finance	منع الاحتيال في عمليات التجارة الدولية
Credit risk file assessment	حالات عملية لتقييم مخاطر الملف الائتماني
IT Audit	التدقيق المعلوماتي
loan risk guaranty	ضمان مخاطر التسهيلات الائتمانية
Business writing workshop	ورشة عمل (مراسلات الأعمال)

المخطط التنظيمي للمصرف



قائمة بأسماء كبار المساهمين وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة بين ٢٠٢٠ - ٢٠١٩

2019		2020		أسماء كبار المساهمين
نسبة التملك	عدد الأسهم	نسبة التملك	عدد الأسهم	(5% أو أكثر)
59.87%	36,642,280	59.87%	36,642,280	بنك بييلوس ش.م.ل.

الوضع التنافسي للبنك في نهاية الربع الثالث لعام ٢٠٢٠ (مقارنة مع المصارف الخاصة التقليدية)

لقد احتل بنك بييلوس سورية في الربع الثالث من عام 2020 المركز السابع في مجموع الموجودات بنسبة بلغت 6.32% والمركز السابع في ودائع الزبائن بنسبة بلغت 5.52% من حصة السوق. وقد احتل المركز الخامس في محفظة التسهيلات الائتمانية بحصته من السوق البالغة 10.81%

درجة الاعتماد على موردين بما يشكل ١٠% فأكثر من المشتريات

اسم المورد	السلعة أو الخدمة المقدمة	المدير أو رئيس مجلس الإدارة
ADIR	Insurance	رينيه خلاط
QTEC & شركة الدقة	ATM+ Sedco printer	فايز عليا
Team work	Printed forms	عبد الله القائد
OAK	Scanners and faxes	أسامة أبو خليل
Office world	Stationery	طارق المبيض

وصف المخاطر التي يواجهها المصرف

يواجه المصرف العديد من المخاطر أهمها:

مخاطر الائتمان

البشرية لدعم استراتيجية البنك والتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية.

مخاطر السوق

تقسم إلى:

مخاطر أسعار الفائدة وهي المخاطر الناجمة عن تعرض الوضع المالي للمصرف لتغيرات سلبية في أسعار الفائدة. مخاطر أسعار القطع وهي مخاطر تعرض المصرف لخسائر نتيجة لتحركات في أسعار القطع. يتم اعتماد أفضل الممارسات لإدارة هذا النوع من المخاطر والاعتماد على تعليمات السلطات الرقابية بخصوصها.

المخاطر التشغيلية:

هي "مخاطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية، الأنظمة، العاملين أو نتيجة حصول أحداث خارجية". ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، لكنه يستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تبنى سياسات إدارة المخاطر على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر، إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً من أنشطة البنك اليومية من خال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر. تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحملها والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر. لمزيد من المعلومات حول إجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف يرجى مراجعة إفصاحات إدارة المخاطر ضمن البيانات المالية المدققة صفحة رقم 75.

وهي احتمال فشل أحد عملاء المصرف بالوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. حيث يعتمد البنك لإدارة مخاطر الائتمان على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، علاوة على المتابعة الوثيقة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. كما يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. تركز المخاطر يمكن أن يأخذ عدة أشكال، كلما تواجد عدد كبير من تعرضات الائتمانية لها خصائص مخاطر متماثلة، حيث ينشئ تركز الائتمان من أي تعرض ائتماني يكون فيه حجم الخسائر المحتملة كبير نسبة لرأس مال المصرف أو إجمالي موجوداته.

تحدث التركزات الائتمانية عندما تحتوي محفظة المصرف الائتمانية على مستوى عال من التسهيلات المباشرة و/أو غير المباشرة لـ:

- 1- عميل واحد
- 2- مجموعة مترابطة من العملاء
- 3- صناعة معينة أو قطاع اقتصادي
- 4- منطقة جغرافية
- 5- بلد أجنبي واحد أو مجموعة من البلدان المترابطة اقتصادياً بشكل كبير
- 6- نوع من التسهيلات الائتمانية
- 7- أو نوع من الضمانات

مخاطر السيولة

وهي عدم القدرة البنك على تلبية التزاماته عند استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. تنشأ هذه المخاطر عندما تكون المصارف غير قادرة على إيجاد النقدية الكافية لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الموجودات. لدى البنك بنية قوية من السياسات والإجراءات والموارد

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة

يبين الجدول التالي الأرباح والخسائر المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة لخمس سنوات ماضية:

المبالغ بآلاف الليرات السورية	2016	2017 (معدلة)	2018 (معدلة)	2019	2020
صافي الربح (الخسارة)	6,909,248	964,565	(734,301)	1,061,942	47,033,644
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
أرباح موزعة على شكل أسهم	-	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	21,374,822	25,175,879	24,441,579	25,503,520	72,537,164
أسعار الأوراق المالية	136	345.25	400	409.5	469.44

وقد كانت الأرقام السابقة على الشكل التالي:

المبالغ بآلاف الليرات السورية	2017	2018
صافي الربح (الخسارة)	964,565	1,235,129
صافي حقوق المساهمين	22,339,387	23,574,516

التطورات و الخطة المستقبلية و توقعات مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢١

تتمثل توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال المصرف خلال 2021 عبر الموازنة التقديرية :

الموجودات بآلاف الليرات السورية	النتائج المدققة كانون الأول 2020	الموازنة التقديرية كانون الأول 2021	نسبة التغيير %
النقد	10,832,607	8,692,745	-19.75%
المصرف المركزي	58,503,454	44,591,039	-23.78%
استثمارات في شركات حليفة	463,850	473,470	2.07%
إيداعات لدى المصارف	34,848,989	33,923,586	-2.66%
إيداعات لدى المؤسسة الأم	47,213,668	43,513,062	-7.84%
تسهيلات ائتمانية	30,570,143	49,427,199	61.68%
موجودات ثابتة وغير ملموسة	5,380,995	12,485,948	132.04%
موجودات أخرى	1,505,376	2,040,102	35.52%
مجموع الموجودات	189,319,082	195,147,151	3.08%

المطلوبات بآلاف الليرات السورية	النتائج المدققة كانون الأول 2020	الموازنة التقديرية كانون الأول 2021	نسبة التغيير %
ودائع المصارف	829,042	827,945	-0.13%
ودائع المؤسسة الأم	-	-	0.00%
ودائع الزبائن	101,785,901	112,162,860	10.19%
مطلوبات أخرى	2,661,956	2,117,232	-20.46%
مؤونات متنوعة	11,505,018	6,775,416	-41.11%
حقوق الملكية	72,537,165	73,263,698	1.00%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	189,319,082	195,147,150	3.08%

التطورات و الخطة المستقبلية و توقعات مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢١ (تتمة)

قائمة الدخل المتوقعة بآلاف الليرات السورية	التأثير المدقق		نسبة التغيير %
	كانون الأول 2020	كانون الأول 2021	
الفوائد الدائنة	5,877,677	6,418,253	9.2%
الفوائد المدينة	(2,019,569)	(2,092,644)	3.6%
صافي الدخل من الفوائد قبل مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها	3,858,108	4,325,609	12.1%
مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها	(7,862,172)	(1,653,185)	-79.0%
صافي الدخل من الفوائد بعد مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها	(4,004,064)	2,672,425	166.7%
العمولات الدائنة	1,765,559	2,551,127	44.5%
العمولات المدينة	(6,429)	(5,282)	-17.8%
صافي الدخل من العمولات	1,759,131	2,545,846	44.7%
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	52,275,849	-	0.0%
صافي الدخل من التعاملات بالعملة الأجنبية	1,068,576	356,595	-66.6%
إيرادات تشغيلية أخرى	16,345	4,823	-70.5%
إجمالي الدخل التشغيلي	51,115,837	5,579,688	-89.1%
نفقات الموظفين	(2,566,906)	(3,276,953)	27.7%
مصاريف تشغيلية أخرى	(1,092,473)	(1,341,934)	22.8%
استهلاكات واطفاءات	(325,790)	(824,011)	152.9%
إجمالي المصروفات التشغيلية	(3,985,168)	(5,442,898)	36.6%
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	47,130,668	136,790	-99.7%
مؤونات عامة	(4,521)	-	0.0%
إيرادات من شركات حليفة	62,064	71,685	15.5%
مؤونات أخطار	-	-	0.0%
ضريبة الدخل	-	(154,198)	0.0%
مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر	(154,567)	-	-100.0%
صافي الربح المتوقعة	47,192,732	54,277	-99.9%

الأوراق المالية المصدرة لأطراف ذات علاقة

عدد الأوراق المالية المصدرة (الأسهم)

2019	2020	
36,642,280	36,642,280	بنك بييلوس لبنان
50,000	50,000	محمد مروان الحكيم
55,000	55,000	باسل صقر

التبرعات والمنح

المبلغ ل.س	اسم المستفيد
1,000,000	National social assembly (جمعية سوريا بتجمعنا)
2,000,000	جمعية بسمه
1,000,000	جمعية الصخرة
200,000	جمعية رجال وسيدات الاعمال السورية
2,400,000	قرى الأطفال SOS
1,000,000	الجمعية الوطنية الاجتماعية " دعم المتضررين من الحرائق "
2,000,000	الشركة السورية للحرف ذات الشخص الواحد - رعاية مسير مرضى سرطان الثدي "دعم المتضررين من الحرائق في الساحل السوري"
200,000	جمعية قرية تنورين - أضرار حريق

بيان بالعقود والارتباطات والمشاريع التي عقدها المصرف مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

اسم المورد	السلعة أو الخدمة المقدمة	المدير أو رئيس مجلس الإدارة
MMG	Preventive and corrective maintenance	م. اسكندر موسى
ADIR	Insurance coverage	رينيه خلاط

يملك بنك بييلوس سورية 20% من رأسمال شركة أدونيس للتأمين – سورية (أدير). لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف. صدر تعميم عن مصرف سورية المركزي رقم 16/2922/ص تاريخ 2020/6/11 المتضمن التبريث بعمليات منح وتجديد التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها وصيغها علماً أنه تم استئناف منح/ تجديد التسهيلات الائتمانية بموجب التعميم رقم 16/4774/ص تاريخ 2020/9/8. لا يوجد معايير جودة دولية مطبقة في المصرف. لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال 2020. لا يوجد أي عقوبة أو جزاء مفروض لهما تأثير جوهري على المصرف من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية. لا يوجد تحفظات على البيانات المالية السنوية في تقرير مدقق الحسابات لعام 2020. لا يوجد أحداث ذات طبيعة هامة حدثت خلال عام 2020.

أتعاب مفتش الحسابات

بلغت الأتعاب التي تقاضاها مفتش الحسابات خلال سنة 2020 مبلغاً وقدره مئة وأحد عشر مليون ليرة سورية.

مزايا ومكافآت الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة

بلغت الرواتب والمكافآت ونفقات السفر والمنافع الممنوحة للإدارة العليا مبلغاً وقدره خمسمائة وأثنان وعشرون مليون وثمانمائة وستة عشر ألفاً وستمائة وتسع وخمسون ليرة سورية وبلغت تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة مئتان وتسعون ألف وثمانمائة وخمس ليرات سورية وهي عبارة عن مصاريف تنقلات وإقامة لحضور اجتماع مجلس إدارة خلال عام 2020. حيث لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس بدلاً لحضور الاجتماعات.

التقييم السنوي لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للمصرف

ان نتائج التقييم السنوي للرقابة الداخلية ونقاط الضعف الرئيسية في المصرف قد أعدت من قبل التدقيق الداخلي استناداً إلى المعلومات التي حصل عليها من خلال زيارات التدقيق المختلفة التي قام بها للمصرف، وكان التقييم «مقبول بالإجمال».

البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠





بنك بييلوس سورية

البيانات المالية

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountantsجمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بييلوس سورية ش.م.ع ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020، 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، وبإستثناء الأثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و6 و18 حول البيانات المالية، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات وتمهيلات ائتمانية غير مباشرة لدى تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية، قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2020.

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.



رقم ٦٧٢٦

رقم الترخيص /

اسم

11/51

الزميل د.قحطان مالك السيوفي

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيبيلوس 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	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 والحكمة 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 المرابطة 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 الإيضاح رقم 2، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاح رقم 35 حول البيانات المالية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر آخر

إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأي غير معتدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 13 أيار 2020.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020، 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 يعطي 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 جوهرياً إذا كانت، بشكلٍ فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتمال 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 بيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- 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 جوهريّة 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 تُحلل 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 ببيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور قحطان السيوفي



دمشق - الجمهورية العربية السورية
19 نيسان 2021

بنك بييلوس سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2020

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
21,523,710,217	58,972,543,738	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	61,533,739,610	5	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	13,871,871,532	6	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	30,227,881,800	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	-		موجودات مالية بالتكلفة للمطفاة
401,785,748	463,849,957	8	استثمارات في شركات حليفة
1,474,727,600	3,500,112,998	9	موجودات ثابتة
9,087,552	86,520,288	10	موجودات غير ملموسة
455,271,858	678,223,966	11	حق استخدام الأصول
1,680,693,121	3,301,455,391	12	موجودات أخرى
3,727,290,357	10,329,889,652	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,189,997,247	182,966,088,932		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
469,799,665	829,041,586	14	ودائع المصارف
55,372,032,537	99,687,573,858	15	ودائع العملاء
5,184,340,354	1,627,337,905	16	تأمينات نقدية
83,268,761	-	17	مخصص ضريبة الدخل
1,656,536,008	4,997,457,840	18	مخصصات متنوعة
361,841,740	95,153,435	11	التزامات عقود الإيجار
2,558,657,902	3,192,360,153	19	مطلوبات أخرى
65,686,476,967	110,428,924,777		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965	21	احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965	21	احتياطي خاص
(4,519,084,188)	(9,761,288,870)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	74,289,657,095	22	الأرباح المدورة غير المحققة
25,503,520,280	72,537,164,155		مجموع حقوق الملكية
91,189,997,247	182,966,088,932		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بييلوس سورية ش.م.م.ع

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
5,034,198,040	5,877,676,733	23	الفوائد الدائنة
(1,758,698,582)	(2,019,568,743)	24	الفوائد المدينة
3,275,499,458	3,858,107,990		صافي الدخل من الفوائد
1,410,708,792	1,765,559,377	25	العمولات والرسوم الدائنة
(19,432,080)	(6,428,823)	26	العمولات والرسوم المدينة
1,391,276,712	1,759,130,554		صافي الدخل من العمولات والرسوم
4,666,776,170	5,617,238,544		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
-	52,275,848,557		أرباح غير محققة نتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
351,265,052	1,068,576,390		صافي الأرباح التشغيلية للنتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
37,120,273	16,345,420	27	إيرادات تشغيلية أخرى
5,055,161,495	58,978,008,911		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,546,995,996)	(2,566,905,617)	28	نفقات الموظفين
(242,243,467)	(317,190,105)	11,9	استهلاكات
(1,176,154)	(8,599,663)	10	اطفاء موجودات غير ملموسة
(1,198,642,239)	(7,862,172,295)	29	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(49,834,557)	(4,521,128)	18	مصروف مخصصات متنوعة
(622,861,689)	(1,092,472,997)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(3,661,754,102)	(11,851,861,805)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,393,407,393	47,126,147,106		الربح التشغيلي
11,216,885	62,064,209	8	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
1,404,624,278	47,188,211,315		الربح قبل الضريبة
(249,906,020)	-	17	مصروف ضريبة الدخل
(92,776,700)	(154,567,440)	19	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
1,061,941,558	47,033,643,875		ربح السنة
17.35	768.52	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الآن ونا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بييلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,061,941,558	47,033,643,875	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>1,061,941,558</u>	<u>47,033,643,875</u>	الدخل الشامل للسنة


شريف سلامة
المدير المالي

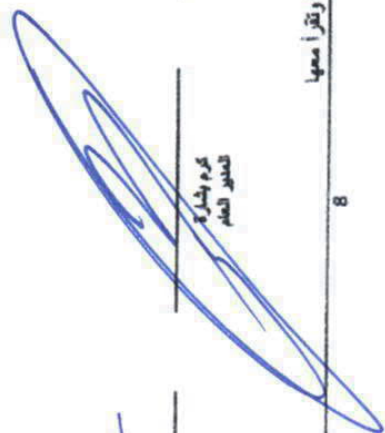

كريم بشارة
المدير العام


ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

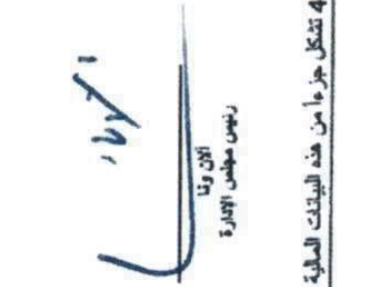
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بييلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للمدة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة لحد المطلة ليرة سورية	الحسابات المتراكمة المطلة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياض خاص ليرة سورية	احتياض قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمعلق ليرة سورية	
2020	25,503,520,280	22,013,808,538	(4,519,084,188)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
	47,033,643,875	52,275,848,557	(5,242,204,682)	47,033,643,875	-	-	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
	72,537,164,155	74,289,657,095	(9,761,268,870)	(47,033,643,875)	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
2019	24,441,576,722	22,013,808,538	(5,300,100,890)	-	758,935,537	848,935,537	6,120,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
	1,061,941,558	-	781,016,702	1,061,941,558	140,462,428	140,462,428	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
	25,503,520,280	22,013,808,538	(4,519,084,188)	(1,061,941,558)	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019



 المدير العام
 كرم بشارة



 رئيس مجلس الإدارة
 الأبن ونا

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
1,404,624,278	47,188,211,315		الربح قبل الضريبة
(11,216,885)	(62,064,209)	8	تعديلات للبيود غير النقدية:
1,198,642,239	7,862,172,295	29	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
242,243,467	317,190,105	11,9	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,176,154	8,599,663	10	استهلاكات
(61,739,383)	(32,948,288)	23	اطفاء موجودات غير ملموسة
49,834,557	4,621,128	18	اطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(36,402,023)	(1,475,747)	27	مصروف مخصصات متنوعة
30,643,870	23,482,825	11	إيرادات بيع موجودات ثابتة
11,670,615	(127,728,895)		فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(2,869,156)		تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
2,829,476,889	55,177,091,036		إيرادات أخرى
(584,569,525)	(796,500,000)		الربح قبل للتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(6,147,156,146)	1,563,737,030		الزيادة في الإذاعات لدى مصرف سورية المركزي
(638,431,848)	(1,629,622,799)		النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,772,155,712	(5,952,724,397)		الزيادة في الموجودات أخرى
609,022,676	32,007,021,301		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
-	(50,021,128)		الزيادة في ودائع العملاء
796,504,527	473,410,766		النقص في المخصصات المتنوعة
637,002,285	80,792,391,809		الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	(176,045,461)	19,17	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
637,002,285	80,616,346,348		الضريبة المدفوعة
(1,528,000,000)	(677,312,329)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
-	2,300,000,000		الأنشطة الاستثمارية
(412,474,423)	(2,226,428,850)	9	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
40,565,469	1,475,747		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(7,690,600)	(86,032,399)	10	شراء موجودات ثابتة
(1,907,599,554)	(688,297,831)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(128,838,615)	(626,400,734)	11	شراء موجودات غير ملموسة
(128,838,615)	(626,400,734)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(26,230,625)	(363,248,063)		الأنشطة التمويلية
(1,425,666,509)	78,938,399,720		منفوعات التزامات عقود الإيجار
42,991,964,272	41,566,297,763		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
41,566,297,763	120,504,697,483	32	تأثير تغيرات أسعار الصرف
4,622,430,656	6,213,913,354		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
1,774,836,372	1,876,943,455		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الآن ونا
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بييلوس 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/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 مقرراً 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 بييلوس ش.م.م. بيروت بنسبة 59.87% من رأس مال البنك.

يساهم بنك بييلوس 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 2020 من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 22 آذار 2021 بناءً على التفويض المعطى له من قبل مجلس الإدارة بالجلسة رقم 2021/2 بتاريخ 10 آذار 2021 بالمصادقة على البيانات المالية النهائية للبنك على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قام البنك بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2020.

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

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: "تعريف الأعمال"**
يوضح هذا التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال" أنه كي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول المستحوذ عليها كأعمال، فإنها يجب أن تشمل كحد أدنى مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. علاوةً على ذلك، فإن هذا التعديل يوضح أن الأعمال ممكن أن تكون موجودة دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنتاج المخرجات. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال دخول البنك في أية اندماجات لأعمالها.

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39: "اصلاح معايير سعر الفائدة"**
تتضمن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة اصلاحي معايير سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المعيارية البند المغطى بالتحوط أو أداة التحوط. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك حيث أنها لا تمتلك أية علاقات تحوط من معدل الفائدة.

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف كلمة "جوهرية"**
تقدم التعديلات تعريفاً جديداً هو جوهرية الذي ينص على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبتها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناءً على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة".
توضح التعديلات أن "الجوهرية" سوف تعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات، سواء بشكل إفرادي أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية.
يعتبر الخطأ في المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات المتخذة من قبل المستخدمين الرئيسيين. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية، ولا يتوقع أن يكون هناك أي أثر مستقبلي على البنك.

- **الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في 29 آذار 2018**
لا يعتبر الإطار المفاهيمي معياراً، ولا أي من المفاهيم الواردة فيه تلغي المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في تطوير المعايير لمساعدة معدي التقارير المالية على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حال عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ولمساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. إن ذلك سيؤثر على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية اعتماداً على الإطار المفاهيمي.
يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والخصوم كما يوضح بعض المفاهيم الهامة. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك.

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16: امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة COVID-19**
في 28 أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات تأجير تتعلق بـ COVID-19 "تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 عقود التأجير".
تقدم هذه التعديلات إعفاء المستأجرين من تطبيق الإرشاد الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 بشأن المحاسبة عن التعديلات على عقد التأجير الناتجة عن امتيازات التأجير كتأثير مباشر لجائحة COVID-19. وكخيار عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات التأجير المتعلقة بـ COVID-19 من المؤجر تمثل تعديل في عقد التأجير. وبالتالي يقوم المستأجر الذي يأخذ هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات عقد التأجير نتيجة امتيازات التأجير المتعلقة بـ COVID-19 بنفس طريقة المحاسبة عن التغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 16، إذا لم يمثل ذلك التغيير تعديلاً في عقد التأجير.
يطبق هذا التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 حزيران 2020. يُسمح بالتطبيق المبكر. ليس لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للبنك.

2.3.2 معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
 - القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث 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 الأخر 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 والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فإن 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 ملحوظة، 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 الأخر
- 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 المجمععة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 للمعلماء 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 الثالث 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 أية عقود بتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات 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 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجودات 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. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة 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 الموجودات 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 أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 باستحواد أو الغاء قطاع أعمال معين. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.3.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري 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 الإعراف 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 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 تفترض 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 بالنيابة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض في البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، 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 تغير 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 مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 لاستردادها 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 أسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد – 19، قامت إدارة البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2020. حيث قام البنك باستخدام سيناريوهات أسوأ من حيث النمو الاقتصادي المتوقع مع الإبقاء على الأوزان المرجحة المخصصة على السيناريوهات المستخدمة.

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

◀ احتمالية التعثر: 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 التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان جدول 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 بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 التعاقدى 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 تتلخص 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 بالفرض، 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. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم 39.

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 كالنقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

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.

2.3.12 إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم 39 يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم 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 اية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2.3.14 التفاضل

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.

(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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 (تتمة)

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 بمقاسة 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 كمصرفات (إلا في حال يتم 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 لالتزامات 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 كمصرفات 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. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

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

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 المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلًا منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

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

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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

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

2.3.23 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالنزام 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 العادية 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 إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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، يعتمد 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 اختيارية

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. 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 به: 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 للفترة 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 9 و 15 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 المتطلبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

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 للفترة 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 الأعمال" - 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 للفترة 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 والآلات والمعدات: العوائد ما قبل الاستخدام – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والآلات والمعدات – العوائد ما قبل الاستخدام"، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من كلفة أي من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أية عائدات من بيع البنود التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع التشغيل وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود وتكاليف تجهيزها في بيان الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 والآلات والمعدات: العوائد ما قبل الاستخدام – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 (تتمة)

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، ويجب أن يطبق بأثر رجعي على بنود الممتلكات والآلات 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 خسائراً. تطبق 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 للفترة 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 التقارير 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 للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 تُضمّنُها المنشأة عندما تُقيّم 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 المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض 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 للفترة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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 والفرضيات 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 الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- 1- تم تحديد لقياس الجوهرية 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 الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

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

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 مخصص 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.

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة 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 وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.5 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة 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 عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

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

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
5,762,273,906	10,832,607,402	نقد في الخزينة
12,390,575,670	43,165,776,757	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
436,000,000	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
2,947,796,157	5,007,787,404	احتياطي ودائع (*)
(12,935,516)	(33,627,825)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
21,523,710,217	58,972,543,738	

(*) 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 2020 مبلغ 5,007,787,404 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 2,947,796,157 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

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 الائتمانية / عاملة
48,173,564,161	-	-	48,173,564,161	المجموع
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,774,371,827	-	-	15,774,371,827	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
15,774,371,827	-	-	15,774,371,827	المجموع

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

المجموعة لييرة سورية	2019		المرحلة الأولى لييرة سورية	
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية		
16,876,489,881	-	-	16,876,489,881	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(1,084,899,355)	-	-	(1,084,899,355)	التغير خلال السنة
(17,218,699)	-	-	(17,218,699)	تعديلات فروقات أسعار صرف
15,774,371,827	-	-	15,774,371,827	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

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

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

المجموعة لييرة سورية	2019		المرحلة الأولى لييرة سورية	
	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية		
5,109,947	-	-	5,109,947	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
7,825,569	-	-	7,825,569	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
12,935,516	-	-	12,935,516	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

5. أرصدة لدى المصارف

المجموعة لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
32,198,290,866	31,906,288,923	292,001,943	حسابات جارية وتحت الطلب
34,454,685,316	31,454,685,316	3,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(5,119,236,572)	(5,113,844,819)	(5,391,753)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
61,533,739,610	58,247,129,420	3,286,610,190	
13,246,470,458	11,319,229,269	1,927,241,189	حسابات جارية وتحت الطلب
10,419,268,055	10,419,268,055	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(916,065,722)	(908,052,101)	(8,013,621)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
22,749,672,791	20,830,445,223	1,919,227,568	

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 17,739,673,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 1,957,888,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 84,312 ليرة سورية مقابل 26,875 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2019 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:

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
3,292,086,256	-	-	3,292,086,256	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
63,271,802,537	-	63,271,802,537	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
89,087,389	89,087,389	-	-	متعثر / غير عاملة
66,652,976,182	89,087,389	63,271,802,537	3,292,086,256	المجموع
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
28,396,732	-	-	28,396,732	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,927,268,065	-	-	1,927,268,065	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
21,710,073,716	-	21,710,073,716	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
23,665,738,513	-	21,710,073,716	1,955,664,797	المجموع

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
23,665,738,513	-	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
38,590,371,156	60,690,657	38,395,569,983	134,110,516	تعديلات فروقات أسعار صرف
66,652,976,182	89,087,389	63,271,802,537	3,292,086,256	الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
24,782,593,525	-	-	24,782,593,525	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(1,032,522,609)	-	1,493,095,975	(2,525,618,584)	التغير خلال السنة
-	-	20,297,781,260	(20,297,781,260)	المحول إلى المرحلة 2
(84,332,403)	-	(80,803,519)	(3,528,884)	تعديلات فروقات أسعار صرف
23,665,738,513	-	21,710,073,716	1,955,664,797	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2020			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
916,065,722	-	908,051,547	8,014,175
-	525	-	(525)
3,658,047,445	89,067,345	3,572,147,960	(3,167,860)
545,123,405	19,519	544,557,832	546,054
5,119,236,572	89,087,389	5,024,757,339	5,391,844
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 المحول إلى المرحلة 3 (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تعديلات فروقات أسعار صرف
			الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)
2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
40,511,967	-	-	40,511,967
-	-	21,983,495	(21,983,495)
875,553,755	-	886,068,052	(10,514,297)
916,065,722	-	908,051,547	8,014,175
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 المحول إلى المرحلة 2 (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
			الرصيد في 31 كانون الأول 2019

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 63,271,802,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 21,710,073,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 5,024,757,339 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.94% من اجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 908,051,547 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 4.18% من اجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
15,072,000,000	15,072,000,000	-
(1,200,128,468)	(1,200,128,468)	-
13,871,871,532	13,871,871,532	-
5,232,000,000	5,232,000,000	-
(221,332,714)	(221,332,714)	-
5,010,667,286	5,010,667,286	-

2020

إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

2019

إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

6. ايداعات لدى المصارف (تتمة)

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

2020			
المجموع ليرة سورية	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	-

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

المجموع

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
-	-	-	-
-	-	-	-
5,232,000,000	-	5,232,000,000	-
5,232,000,000	-	5,232,000,000	-

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

المجموع

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

2020			
المجموع ليرة سورية	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	-
15,072,000,000	-	15,072,000,000	-

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
تعديلات فروقات أسعار صرف

الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
5,232,000,000	-	-	5,232,000,000
-	-	5,232,000,000	(5,232,000,000)
5,232,000,000	-	5,232,000,000	-

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
المحول إلى المرحلة 2

الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

2020			
المجموع ليرة سورية	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	-
1,200,128,468	-	1,200,128,468	-

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
تعديلات فروقات أسعار صرف
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (*)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

6. ايداعات لدى المصارف (تتمة)

2019		2019		
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
205,161,050	-	-	205,161,050	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	205,161,050	(205,161,050)	المحول إلى المرحلة 2
16,171,664	-	16,171,664	-	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
221,332,714	-	221,332,714	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 15,072,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 5,232,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 1,200,128,468 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.96% من إجمالي هذه الإيداعات كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 221,332,714 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 4.23% من إجمالي هذه الإيداعات.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,952,707,518	1,924,735,250	الشركات الكبرى:
45,463,636,868	58,666,421,275	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
47,416,344,386	60,591,156,525	
435,599,677	221,029,837	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
603,068,939	663,665,135	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
1,038,668,616	884,694,972	
1,751,605,916	2,899,238,434	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
17,407,937	29,602,551	قروض (*)
		بطاقات الائتمان
1,769,013,853	2,928,840,985	
50,224,026,855	64,404,692,482	المجموع
(6,907,936,301)	(12,767,770,757)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(10,748,739,220)	(21,409,039,925)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
32,567,351,334	30,227,881,800	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تنمة)

(*) صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 51,665,137 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 26,011,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 33,673,843,529 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 17,977,526,917 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، أي ما نسبته (52.28%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي للفترة الحالية مقابل ما نسبته (35.79%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي لعام 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 12,264,803,604 ليرة سورية أي ما نسبته (28.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 7,228,787,697 ليرة سورية أي ما نسبته (18.31%) كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 3,772,709,606 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 1,192,861,953 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، أي ما نسبته (9.04%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الاجمالي للفترة الحالية مقابل ما نسبته (4.55%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الاجمالي لعام 2019.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

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

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

(*) يمثل مبلغ الديون المشطوبة فوائد محفوظة تم شطبها لقروض تم جدولتها خلال عام 2020 بلغت مبلغ وقدره 92,598,132 ليرة سورية، بينما بلغت الفوائد المحفوظة المشطوبة لقروض غير مجدولة مبلغ وقدره 293,220,574 ليرة سورية، أما المبلغ المتبقي والذي يبلغ 57,362,246 ليرة سورية يمثل جزء من أصل القرض تم شطبه.

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
42,412,127,761	16,813,508,489	1,757,887,325	23,840,731,947	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
8,171,225,334	770,135,330	(1,278,170,786)	8,679,260,790	التغير خلال السنة
-	(15,463,399)	(625,516,856)	640,980,255	المحول إلى المرحلة 1
-	(272,398,954)	3,076,408,974	(2,804,010,020)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,041,071,691	(655,258,579)	(385,813,112)	المحول إلى المرحلة 3
(345,812,019)	(345,812,019)	-	-	ديون مشطوبة (*)
(13,514,221)	(13,514,221)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
50,224,026,855	17,977,526,917	2,275,350,078	29,971,149,860	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

(*) يمثل مبلغ الديون المشطوبة فوائد محفوظة تم شطبها لقروض غير مجدولة مبلغ وقدره 236,466,470 ليرة سورية، أما المبلغ المتبقي والذي يبلغ 109,345,549 ليرة سورية يمثل جزء من أصل القرض تم شطبه.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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	مصروف 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
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
8,207,572,789	7,699,232,813	62,848,928	445,491,048	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(11,005,542)	(17,009,219)	28,014,761	المحول إلى المرحلة 1
-	(135,192,706)	184,799,466	(49,606,760)	المحول إلى المرحلة 2
-	36,871,441	(26,484,985)	(10,386,456)	المحول إلى المرحلة 3
(109,485,075)	(109,204,789)	-	(280,286)	ديون مشطوبة
(1,190,151,413)	(928,756,800)	(138,222,468)	(123,172,145)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إيضاحات حول البيانات المالية 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:

2020				
المجموع 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
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,666,362,176	-	-	1,666,362,176	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
27,213,226,408	-	1,702,507,762	25,510,718,646	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,469,652,600	-	385,505,673	1,084,146,927	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
17,067,103,202	17,067,103,202	-	-	متعثر / غير عاملة
47,416,344,386	17,067,103,202	2,088,013,435	28,261,227,749	المجموع

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
39,791,143,656	15,758,478,436	1,629,441,007	22,403,224,213	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
7,968,973,280	806,624,811	(1,282,598,378)	8,444,946,847	التغير خلال السنة
-	(184,466)	(510,361,658)	510,546,124	المحول إلى المرحلة 1
-	(192,274,026)	2,904,593,182	(2,712,319,156)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,038,230,997	(653,060,718)	(385,170,279)	المحول إلى المرحلة 3
(332,885,471)	(332,885,471)	-	-	ديون مشطوبة
(10,887,079)	(10,887,079)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
47,416,344,386	17,067,103,202	2,088,013,435	28,261,227,749	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
12,534,144,569	11,432,216,907	782,243,513	319,684,149	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
7,813,953,902	7,314,662,515	57,434,425	441,856,962	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(438)	(12,173,647)	12,174,085	المحول إلى المرحلة 1
-	(96,303,621)	145,538,461	(49,234,840)	المحول إلى المرحلة 2
-	36,779,659	(26,394,038)	(10,385,621)	المحول إلى المرحلة 3
(109,204,789)	(109,204,789)	-	-	ديون مشطوبة
(1,049,853,717)	(841,238,282)	(101,703,950)	(106,911,485)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,654,895,396	6,304,695,044	62,701,251	287,499,101	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
161,507,320	-	131,506,130	30,001,190	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
203,049,384	-	-	203,049,384	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
76,575,504	-	47,347,509	29,227,995	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
597,536,408	597,536,408	-	-	متعثر/ غير عاملة
1,038,668,616	597,536,408	178,853,639	262,278,569	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تنمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تنمة)

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

2020			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
1,038,668,616	597,536,408	178,853,639	262,278,569
55,163,584	17,465,544	128,644,973	(90,946,933)
-	(26,717,952)	-	26,717,952
-	-	151,033,111	(151,033,111)
(209,137,228)	(209,137,228)	-	-
884,694,972	379,146,772	458,531,723	47,016,477
2019			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
1,099,292,681	672,762,967	269,759	426,259,955
(56,831,397)	1,848,877	15,114,033	(73,794,307)
-	(73,282,768)	163,469,847	(90,187,079)
(1,165,526)	(1,165,526)	-	-
(2,627,142)	(2,627,142)	-	-
1,038,668,616	597,536,408	178,853,639	262,278,569
الرصيد في 31 كانون الأول 2020			
التغير خلال السنة			
المحول إلى المرحلة 1			
المحول إلى المرحلة 2			
ديون مشطوبة			
الرصيد في 31 كانون الأول 2019			
التغير خلال السنة			
المحول إلى المرحلة 2			
ديون مشطوبة			
تعديلات فروقات أسعار صرف			
الرصيد في 31 كانون الأول 2019			
إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:			
2020			
المجموعة 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
-	-	212,307	(212,307)
(38,328,439)	(38,328,439)	-	-
(36,138,983)	(39,004,245)	2,700,557	164,705
103,450,099	98,067,944	4,503,479	878,676
2019			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
277,379,036	275,074,755	2,778	2,301,503
-	(37,048,129)	37,418,274	(370,145)
(280,286)	-	-	(280,286)
(99,181,229)	(62,625,998)	(35,830,437)	(724,794)
177,917,521	175,400,628	1,590,615	926,278
الرصيد في 31 كانون الأول 2020			
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019			
المحول إلى المرحلة 2			
ديون مشطوبة			
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة			
الرصيد في 31 كانون الأول 2019			

إيضاحات حول البيانات المالية

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:

2020				
المجموع ليرة سورية	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
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,335,570,844	-	-	1,335,570,844	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
6,210,125	-	6,210,125	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
76,906,330	76,906,330	-	-	متعثر/ غير عاملة
1,418,687,299	76,906,330	6,210,125	1,335,570,844	المجموع

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

2020				
المجموع ليرة سورية	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
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,174,228,413	134,176,743	124,786,825	915,264,845	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
247,443,263	(38,140,174)	(12,062,454)	297,645,891	التغير خلال السنة
-	(12,144,396)	(112,662,330)	124,806,726	المحول إلى المرحلة 1
-	(6,842,160)	8,345,945	(1,503,785)	المحول إلى المرحلة 2
-	2,840,694	(2,197,861)	(642,833)	المحول إلى المرحلة 3
(2,984,377)	(2,984,377)	-	-	ديون مشطوبة
1,418,687,299	76,906,330	6,210,125	1,335,570,844	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تنمة)

قروض عقارية (تنمة)

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

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

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
55,603,744	49,293,895	5,228,001	1,081,848	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(9,756,125)	(4,722,139)	14,478,264	المحول إلى المرحلة 1
-	(1,840,956)	1,842,731	(1,775)	المحول إلى المرحلة 2
-	91,693	(90,947)	(746)	المحول إلى المرحلة 3
(30,780,465)	(15,741,412)	(968,951)	(14,070,102)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
24,823,279	22,047,095	1,288,695	1,487,489	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

الأفراد

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

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

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
112,072,698	-	-	112,072,698	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,122,328	-	2,122,328	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
150,551	-	150,551	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
235,980,977	235,980,977	-	-	متعثر / غير عاملة
350,326,554	235,980,977	2,272,879	112,072,698	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة)

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

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
35,817,676	35,769,649	-	48,027	تعديلات فروقات أسعار صرف
(7,665,532)	(7,665,532)	-	-	ديون مشطوبة
459,888,392	274,435,898	262,721	185,189,773	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
347,463,011	248,090,343	3,389,734	95,982,934	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
11,640,188	(198,184)	1,376,013	10,462,359	التغير خلال السنة
-	(3,134,537)	(2,492,868)	5,627,405	المحول إلى المرحلة 1
(8,776,645)	(8,776,645)	-	-	ديون مشطوبة
350,326,554	235,980,977	2,272,879	112,072,698	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

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

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	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
83,900,430	82,891,682	42,166	966,582	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
60,636,107	60,201,648	183,724	250,735	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(1,248,979)	(113,433)	1,362,412	المحول إلى المرحلة 1
-	89	-	(89)	المحول إلى المرحلة 3
(10,336,002)	(9,151,108)	280,870	(1,465,764)	(استرداد) مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
50,300,105	49,801,650	351,161	147,294	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تنمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
8,962,647,855	10,748,739,220	الرصيد في بداية السنة
2,215,873,569	4,343,337,458	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(193,315,734)	(403,215,849)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(236,466,470)	(385,818,706)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
-	7,105,997,802	تعديلات فروقات أسعار صرف
10,748,739,220	21,409,039,925	الرصيد في نهاية السنة

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة 2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
401,785,748	463,849,957	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 علماً ان نسبة حقوق التصويت تبلغ 20%. علماً أن أسهم شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
390,568,863	401,785,748	في 1 كانون الثاني
14,500,603	67,569,775	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(3,283,718)	(5,505,566)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
-	-	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
401,785,748	463,849,957	الرصيد في 31 كانون الأول

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

8. استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
485,516,364	675,724,970	مجموع الموجودات
(156,126,128)	(284,270,525)	مجموع المطلوبات
<u>329,390,236</u>	<u>391,454,445</u>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
53,598,318	86,142,925	إيرادات تشغيلية للسنة
11,216,885	62,064,209	ربح السنة

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

9. موجودات ثابتة

	المجموع ليرة سورية	الدخول ليرة سورية	البيات النقل ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني ليرة سورية
	2,592,190,189	668,701,298	97,300,392	449,637,489	667,411,264	709,139,746
	2,226,428,850	136,097,621	-	-	951,100,829	1,139,230,400
	(2,448,089)	(447,105)	-	-	(2,000,984)	-
	4,816,170,950	804,351,814	97,300,392	449,637,489	1,616,511,109	1,848,370,146
	1,122,990,600	556,406,680	29,179,881	-	356,565,671	180,838,368
	201,043,452	49,528,967	22,879,890	-	113,329,958	15,304,637
	(2,448,089)	(447,105)	-	-	(2,000,984)	-
	1,321,585,963	605,488,542	52,059,771	-	467,894,645	196,143,005
	5,528,011	-	-	-	-	5,528,011
	5,528,011	-	-	-	-	5,528,011
	3,500,112,998	198,863,272	45,240,621	449,637,489	1,148,616,464	1,657,755,152

التكاليف

كما في 1 كانون الثاني
الإضافات
الإستحداثات
كما في 31 كانون الأول

الإستهلاك المتراكم

كما في 1 كانون الثاني
الإضافات
الإستحداثات
كما في 31 كانون الأول

المشاريع قيد التنفيذ

كما في 1 كانون الثاني
كما في 31 كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	البنك ليرة سورية	البيات ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	المفوضيات والتجهيزات ليرة سورية	المالي ليرة سورية
2,210,047,220	643,396,958	40,839,392	243,841,025	572,830,099	709,139,746
412,474,423	25,802,260	70,003,000	205,796,464	110,872,699	-
(30,331,454)	(497,920)	(13,542,000)	-	(16,291,534)	-
2,592,190,189	668,701,298	97,300,392	449,637,489	667,411,264	709,139,746
1,001,324,509	513,498,076	29,639,890	-	291,530,970	166,655,573
147,834,099	43,406,524	13,081,991	-	77,162,789	14,182,795
(26,168,008)	(497,920)	(13,542,000)	-	(12,128,088)	-
1,122,990,600	556,406,680	29,179,881	-	356,565,671	180,838,368
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011
5,528,011	-	-	-	-	5,528,011
1,474,727,600	112,294,618	68,120,511	449,637,489	310,845,593	533,829,389

9. موجودات ثابتة (تتمتة)

2019	2020
كما في 1 كانون الثاني	كما في 31 كانون الأول
الإضافات	الإضافات
الإستبعادات	الإستبعادات
كما في 31 كانون الأول	كما في 31 كانون الأول
الإستبعادات المقررة	الإستبعادات المقررة
كما في 1 كانون الثاني	كما في 31 كانون الأول
الإضافات	الإضافات
الإستبعادات	الإستبعادات
كما في 31 كانون الأول	كما في 31 كانون الأول

المطابق مع خطة التنفيذ

كما في 1 كانون الثاني

كما في 31 كانون الأول

صافي القيمة الدفترية
كما في 31 كانون الأول

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

9. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 765,669,749 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ قدره 655,299,610 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

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 ببوالص تأمين تغطي النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء الحريق أو السرقة أو موجودات الفرع أو المبنى ولا تتضمن التغطية مخاطر الإرهاب.

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
57,734,435	56,225,947	حمص
1,956,420	1,301,051	حوش بلاس
59,690,855	57,526,998	الرصيد في 31 كانون الأول

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

10. موجودات غير ملموسة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	التكلفة
33,831,965	41,522,565	كما في 1 كانون الثاني
7,690,600	86,032,399	الإضافات
41,522,565	127,554,964	كما في 31 كانون الأول
31,258,859	32,435,013	الإطفاء المتراكم
1,176,154	8,599,663	كما في 1 كانون الثاني
32,435,013	41,034,676	الإضافات
		كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية
9,087,552	86,520,288	كما في 31 كانون الأول

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

11. 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 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
التزامات عقود الإيجار ليرة سورية	حق استخدام الأصول ليرة سورية	
437,589,038	527,233,779	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
22,447,447	22,447,447	الإضافات
(128,838,615)	-	الدفعات
-	(94,409,368)	مصروف الاستهلاك
30,643,870	-	مصروف الفوائد
361,841,740	455,271,858	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

12. موجودات أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
871,931,803	342,260,929	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
144,246,323	337,680,576	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
38,505,153	1,457,584,533	دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة (*****)
79,453,963	435,630,008	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
116,566,009	365,695,647	عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض من بنوك خارجية (****)
126,228,209	336,777,335	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التنسوية (*)
		دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض (***)
101,849,240	101,849,240	مخزون قرطاسية ومطبوعات
24,733,327	71,038,192	تأمينات قابلة للاسترداد
41,185,121	31,832,278	أرصدة قيد التنسوية
5,743,309	19,360,502	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
1,860,834	11,482,287	شيكات المقاصة
113,831,497	-	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
3,333,590	5,556,621	تنسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*****)
-	6,863,006	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
1,856,174	1,856,174	أخرى
1,481,178	17,230,310	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (****)
(116,566,009)	(365,695,647)	
1,680,693,121	3,301,455,391	

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
906,090	3,333,590	الرصيد أول السنة
2,427,500	2,223,031	الإضافات
<u>3,333,590</u>	<u>5,556,621</u>	الرصيد نهاية السنة

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

تبلغ مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض نسبة 5.09% والتي تمثل 254,623,100 ليرة سورية. قام البنك خلال عام 2018 بتسديد 40% من حصته في رأس المال بمبلغ 101,849,240 ليرة سورية.

(****) يمثل المبلغ عمولات مستحقة القبض ورسوم عائدة لكفالات معطاة لبنوك خارجية، قام البنك بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل هذه العمولات والرسوم.

إن توزيع إجمالي عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	2020			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية				
365,695,647	-	-	365,695,647	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
<u>365,695,647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>365,695,647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
المجموع ليرة سورية	2019			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية				
116,566,009	-	-	116,566,009	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
<u>116,566,009</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116,566,009</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

12. موجودات أخرى (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على إجمالي عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض خلال السنة كانت كما يلي:

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
116,566,009	116,566,009	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
249,129,638	249,129,638	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
365,695,647	365,695,647	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
35,306,781	35,306,781	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
81,259,228	81,259,228	-	-	التغير خلال السنة
116,566,009	116,566,009	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كانت كما يلي:

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
116,566,009	116,566,009	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
249,129,638	249,129,638	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
365,695,647	365,695,647	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
35,306,781	35,306,781	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
81,259,228	81,259,228	-	-	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
116,566,009	116,566,009	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

12. موجودات أخرى (تتمة)

(*****) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بييلوس 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 2020 مدين بمبلغ 6,863,006 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2019 دائن بمبلغ 120,865,889 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

أجال القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق		قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر			
-	6,863,006	-	6,863,006	2020 عقود مقايضة عملات
-	6,863,006	-	6,863,006	
أجال القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق		قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر			
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	2019 عقود مقايضة عملات
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	

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

2020 الجهة		العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بييلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي					
						6,863,006
2019 الجهة		العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بييلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي					
						(120,865,889)

(*****) يتضمن المبلغ دفعات مقدمة لشراء نظام مصرفي جديد للبنك، وقد دفع البنك خلال عام 2020 دفعات مقدمة بلغت مبلغ 1,454,384,533 ليرة سورية حسب العقد المبرم بين الطرفين.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

13. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

2019 لييرة سورية	2020 لييرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة باللييرة السورية
3,510,650,357	10,113,249,652	أرصدة بالدولار الأمريكي
3,727,290,357	10,329,889,652	

14. ودائع المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
			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	
			2019
252,263,451	98,423,846	153,839,605	حسابات جارية
217,536,214	217,536,214	-	تأمينات كفالات تجارية
469,799,665	315,960,060	153,839,605	

15. ودائع العملاء

2019 لييرة سورية	2020 لييرة سورية	
32,829,305,112	77,233,483,874	حسابات جارية وتحت الطلب
22,406,914,129	22,237,484,570	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
135,813,296	216,605,414	ودائع مجمدة
55,372,032,537	99,687,573,858	

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

15. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 77,233,483,874 ليرة سورية أي ما نسبته 77.48% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 32,829,305,112 ليرة سورية أي ما نسبته 59.29% كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 378,166,716 ليرة سورية أي ما نسبته 0.38% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2020 مقابل 258,946,240 ليرة سورية أي ما نسبته 0.47% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الحسابات المجمدة 216,605,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل 135,813,296 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الحسابات الجامدة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1418/م/ن/ب4 تاريخ 24 تموز 2016 مبلغ 15,789,241,693 ليرة سورية أي ما نسبته 15.84% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 4,366,982,127 ليرة سورية أي ما نسبته 7.89% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

16. تأمينات نقدية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
980,409,015	656,955,827	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
818,372,855	970,382,078	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,385,558,484	-	تأمينات أخرى
5,184,340,354	1,627,337,905	

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

17. ضريبة الدخل

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,404,624,278	47,188,211,315	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
14,182,795	15,304,637	استهلاك المباني
1,023,502,026	5,953,533,684	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
49,834,557	-	مصروف مخصصات متنوعة
		ينزل:
(951,555,807)	(1,283,794,320)	إيرادات خارج القطر (*)
(11,216,885)	(62,064,209)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	(52,275,848,557)	إيرادات تقييم مركز القطع البنوي
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
-	(2,000,000)	استرداد مخصصات متنوعة
-	(43,834,557)	مصروف مخصصات متنوعة المستخدم خلال السنة
1,528,965,014	(510,897,957)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
(559,620,526)	-	الخسارة الضريبية المدورة
969,344,488	(510,897,957)	(الخسائر الضريبية) الربح الضريبي بعد الخسائر الضريبية المدورة
%25	%25	معدل ضريبة الدخل
242,336,130	-	مصروف ضريبة الدخل (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
(166,637,259)	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
75,698,871	-	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
7,569,890	-	رسم إعادة الإعمار (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
249,906,020	-	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل

(*) بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج عن عام 2020 مبلغ وقدره 154,567,440 ليرة سورية مقابل 92,776,700 ليرة سورية عن عام 2019. وقد بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال 1,283,794,320 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 951,555,807 كما في 31 كانون الأول 2019 وذلك وفقا لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

17. ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/271/ح بتاريخ 25 تشرين الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2012 بواقع خسارة بالغة 1,903,996,392 ليرة سورية. صدر تكليف مؤقت إضافي عن نفس العام بخصوص استبعاد الموجودات الثابتة بتاريخ 15 كانون الثاني 2019 وقام بتخفيض الخسارة الى مبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية. اعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وصدر قرار لجنة فرض الضريبة رقم 13/ح/31 تاريخ 16 نيسان 2019 برد اعتراض المكلف و تثبيت الخسارة بمبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية.
- عام 2013: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 53,894,847 ليرة سورية واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/364/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2013 بواقع خسارة بمبلغ 3,325,912,657 ليرة سورية.
- عام 2014: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 36,794,908 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/365/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2014 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 3,688,879,924 ليرة سورية.
- عام 2015: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 213,880,167 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/393/ح/12 بتاريخ 24 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2015 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 1,959,567,829 ليرة سورية.
- عام 2016: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 593,677,771 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 1,611,001,081 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- 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 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناء على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2019 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- قررت ادارة البنك خلال عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن عام 2018 خلال عام 2019.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

17. ضريبة الدخل (تتمة)

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
-	83,268,761	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	(83,268,761)	ضريبة الدخل المدفوعة
242,336,130	-	مصروف ضريبة الدخل (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
(166,637,259)	-	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
7,569,890	-	رسم إعادة الإعمار (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
83,268,761	-	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

18. مخصصات متوقعة

	الرصيد في 31 كانون الأول 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
2020						
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	10,000,000	-	(2,000,000)	-	(50,021,128)	8,000,000
مخصص لمواجهة أعياء محتملة	43,500,000	6,521,128	(2,000,000)	-	(50,021,128)	8,000,000
	53,500,000	6,521,128	(2,000,000)	-	(50,021,128)	8,000,000
مخصص الخسائر الائتمانية المؤقعة لسوف التسهيلات الائتمانية المنوطة وغير المستطاة	25,819,920	-	(3,053,207)	-	-	22,766,713
مخصص الخسائر الائتمانية المؤقعة للكالات المعطاة للمصارف	1,539,808,461	2,562,246,217	-	807,140,968	-	4,909,195,646
مخصص الخسائر الائتمانية المؤقعة للتسهيلات غير المتأثرة مع الزين	37,407,627	20,087,854	-	-	-	57,495,481
	1,603,036,008	2,582,334,071	(3,053,207)	807,140,968	-	4,969,457,840
	1,656,536,008	2,588,855,199	(5,053,207)	807,140,968	(50,021,128)	4,997,457,840
	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
2019						
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	4,000,000	6,000,000	-	(334,557)	-	10,000,000
مخصص لمواجهة أعياء محتملة	-	43,834,557	-	(334,557)	-	43,500,000
	4,000,000	49,834,557	-	(334,557)	-	53,500,000
مخصص الخسائر الائتمانية المؤقعة لسوف التسهيلات الائتمانية المنوطة وغير المستطاة	7,700,105	18,119,815	-	-	-	25,819,920
مخصص الخسائر الائتمانية المؤقعة للكالات المعطاة للمصارف	62,310,287	1,483,573,385	(93,709,764)	(6,075,211)	-	1,539,808,461
مخصص الخسائر الائتمانية المؤقعة للتسهيلات غير المتأثرة مع الزين	131,117,391	-	(93,709,764)	(6,075,211)	-	37,407,627
	201,127,783	1,501,693,200	(93,709,764)	(6,075,211)	-	1,603,036,008
	205,127,783	1,551,527,757	(93,709,764)	(6,409,768)	-	1,656,536,008

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناء 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 لتغطيات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطى مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

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

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,036,176,537	1,191,861,953	410,810	1,843,903,774	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
20,246,259,968	-	8,191,419,827	12,054,840,141	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,955,093,621	-	1,479,346,660	1,475,746,961	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,000,000	1,000,000	-	-	متعثر / غير عاملة
26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

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 (*)

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
33,046,383,930	76,852,338	1,319,173,493	31,650,358,099	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(6,560,610,958)	(558,723)	(190,286,346)	(6,369,765,889)	التغير خلال السنة
-	(75,852,100)	(2,049,451)	77,901,551	المحول إلى المرحلة 1
-	-	8,713,659,482	(8,713,659,482)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,215,244,770	-	(1,215,244,770)	المحول إلى المرحلة 3
(247,242,846)	(22,824,332)	(169,319,881)	(55,098,633)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

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	مصرف 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 (*)
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
201,127,783	38,176,051	35,717,711	127,234,021	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	(295)	295	المحول إلى المرحلة 1
-	-	61,202,096	(61,202,096)	المحول إلى المرحلة 2
-	599,117	-	(599,117)	المحول إلى المرحلة 3
1,407,983,436	1,131,085,189	288,141,721	(11,243,474)	(استرداد) مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(6,075,211)	(6,075,211)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
1,603,036,008	1,163,785,146	385,061,233	54,189,629	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة مع مصارف لبنانية مبلغ وقدره 437,591,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 153,276,541 كما في 31 كانون الأول 2019. وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة مع مصارف لبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 32,185,972 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من اجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 11,641,635 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.60% من اجمالي هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

19. مطلوبات أخرى

2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
470,989,630	328,364,342	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,485,850,777	1,312,934,441	شيكات مصدقة
493,129,694	265,949,798	شيكات مصرفية
319,795,773	149,027,975	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
242,126,079	220,531,101	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
154,567,440	92,776,700	ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج (*)
-	120,865,889	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
-	22,647,800	تقاص بطاقات صراف الي
25,373,934	42,783,443	مبالغ قيد التسوية
140,028	2,389,615	ايرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
3,192,360,153	2,558,657,902	

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

19. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
-	92,776,700	الرصيد في بداية السنة
-	(92,776,700)	يطرح: ضريبة الربح المدفوعة خلال السنة
92,776,700	154,567,440	مصروف ضريبة الربح للسنة
<u>92,776,700</u>	<u>154,567,440</u>	الرصيد في نهاية السنة

20. 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 2020 و 31 كانون الأول 2019. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

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

في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام 2014، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 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.

صدر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 14 حزيران 2019 القرار رقم 1402/ل.أ المتضمن السماح لبنك بييلوس سورية ش.م.ع بترميم مركز القطع البنوي بمبلغ 2,500,000 مليون دولار أمريكي، وذلك على دفعتين:

- الدفعة الأولى 1,750,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتجة بالقطع الأجنبي.
- الدفعة الثانية 750,000 دولار أمريكي تنفذ خلال فترة ستة أشهر من تاريخ القرار وذلك من موارد البنك الذاتية الناتجة من نشاطه التشغيلي تدريجياً وبما لا يشكل ضغطاً على سوق القطع التشغيلي.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
الدولار	52,310,938	-	52,310,938
الدرهم	42,021,500	-	42,021,500
مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
الدولار	49,810,938	2,500,000	52,310,938
الدرهم	42,021,500	-	42,021,500

21. الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
47,033,643,875	1,061,941,558	ربح السنة
(52,275,848,557)	-	ينزل أرباح قطع بنوي
-	249,906,020	يضاف مصروف ضريبة الدخل
154,567,440	92,776,700	يضاف مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
(5,087,637,242)	1,404,624,278	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	140,462,428	احتياطي قانوني 10%

- الاحتياطي الخاص

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

21. الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي الخاص (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,061,941,558	47,033,643,875	ربح السنة
-	(52,275,848,557)	ينزل أرباح قطع بنبيوي
249,906,020	-	يضاف مصروف ضريبة الدخل
92,776,700	154,567,440	يضاف مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
<u>1,404,624,278</u>	<u>(5,087,637,242)</u>	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
<u>140,462,428</u>	-	احتياطي خاص 10%

22. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ب/1 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنبيوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019.

23. الفوائد الدائنة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
117,667,942	222,110,779	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
3,636,947,679	4,088,724,169	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
275,313,824	275,783,013	تجزئة
1,469,441	2,049,658	قروض
		بطاقات الائتمان
649,173,525	1,256,060,826	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
291,886,246	-	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
61,739,383	32,948,288	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>5,034,198,040</u>	<u>5,877,676,733</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

24. الفوائد المدينة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,728,054,712	1,849,305,616	ودائع العملاء لأجل وخاضعة لإشعار
-	146,780,302	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
30,643,870	23,482,825	فوائد على التزامات عقود الإيجار
1,758,698,582	2,019,568,743	

25. العمولات والرسوم الدائنة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
23,803,152	10,977,048	عمولات ورسوم الائتمان المباشرة
503,465,622	185,250,237	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
883,440,018	1,569,332,092	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
1,410,708,792	1,765,559,377	

26. العمولات والرسوم المدينة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
7,034,785	6,036,323	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
252,000	392,500	عمولات ورسوم حوالات
12,145,295	-	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
19,432,080	6,428,823	

27. إيرادات تشغيلية أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
36,402,023	1,475,747	مكاسب رأسمالية
718,250	14,869,673	إيرادات أخرى
37,120,273	16,345,420	

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

28. نفقات الموظفين

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
749,596,442	1,799,716,355	رواتب وأجور
407,502,147	285,980,894	علاوات
199,594,726	240,129,208	منافع
93,899,918	129,868,152	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
30,531,611	25,792,815	تنقلات وسفر
28,645,620	50,828,901	تأمين صحي
32,019,631	16,271,292	مصاريف تدريب الموظفين
4,640,000	10,538,000	تعويضات نهاية الخدمة
565,901	7,780,000	أخرى
1,546,995,996	2,566,905,617	

29. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
7,825,569	(5,293,768)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
875,553,755	3,658,047,445	أرصدة لدى المصارف
16,171,664	848,103,268	إيداعات لدى المصارف
(1,190,151,413)	782,034,486	التسهيلات الائتمانية المباشرة
81,259,228	-	موجودات أخرى
1,407,983,436	2,579,280,864	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
1,198,642,239	7,862,172,295	

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

30. مصاريف تشغيلية أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
96,937,010	241,613,034	استشارات ورسوم قانونية
58,517,938	122,848,540	مصاريف أنظمة المعلومات
49,368,895	117,072,414	صيانة
45,073,975	80,175,429	محروقات
30,665,047	79,963,679	تنظيف وحراسة وخدمات
20,690,699	65,134,595	ضيافة
33,864,117	56,158,878	قرطاسية ومطبوعات
48,233,851	54,736,889	مصاريف الأرشفة الالكترونية
37,697,665	52,187,525	مصاريف تأمين
36,898,945	45,598,839	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
34,311,105	41,301,171	المنافع
51,447,628	29,313,680	إشتراكات
10,197,427	28,601,588	رسوم وأعباء حكومية
18,156,813	21,376,723	إعلانات
16,623,966	12,594,579	مصاريف بطاقات الائتمان
9,300,000	12,000,000	تبرعات
8,460,026	11,724,773	إيجارات
11,708,962	11,660,132	مصاريف الربط الشبكي
2,342,711	4,952,281	السويفت
-	290,805	مصاريف أعضاء مجلس إدارة (إيضاح 33)
2,364,909	3,167,443	أخرى
622,861,689	1,092,472,997	

31. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2019	2020	
1,061,941,558	47,033,643,875	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
17.35	768.52	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.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

32. النقد وما في حكمه

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
18,152,849,576	53,998,384,159	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
23,665,711,638	66,652,891,870	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(252,263,451)	(146,578,546)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>41,566,297,763</u>	<u>120,504,697,483</u>	

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

33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

2019	2020	
%20	%20	نسبة الملكية
401,785,748	463,849,957	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)
11,216,885	62,064,209	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)

- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
273,411,147	797,538,084	رواتب ومكافآت
44,093,863	48,203,549	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>317,505,010</u>	<u>845,741,633</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمه)

المجموعة ليرة سورية	شركة مانتينيس ليرة سورية	شركة حيلة ليرة سورية	شركة أبو لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بييلوس أوريا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بييلوس ش.م.ل) ليرة سورية	بند داخل بين المركز المالي 2020
31,817,201,534	-	-	-	-	84,312	31,817,117,222	حسابات جارية لدى
15,072,000,000	-	-	-	-	-	15,072,000,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
27,624,071	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بضامني)
324,646,625	179,950	-	-	-	-	324,466,675	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(322,629,323)	(12,320,406)	-	-	(14,907,214)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(580,009,000)	-	(228,864,218)	(66,537,485)	(75,000)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق الشعار - مطالبات
(26,924,134)	-	(535,075,000)	(44,859,000)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
6,863,006	-	(25,471,747)	(1,452,387)	-	-	6,863,006	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
151,301,831	66,735,336	84,566,495	-	-	-	-	مصاريف مدفوعه مقدما
224,078,777	-	224,078,777	-	-	-	-	حتى استخدام الأصول
(87,924,561)	-	(87,924,561)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
437,591,821	-	-	-	-	-	437,591,821	بند خارج بين 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	عقد مقايضة
(58,943,794)	-	(50,388,000)	(3,192,267)	(5,363,527)	-	(146,780,302)	عقد تبادل الدخل
(146,780,302)	-	-	-	-	-	-	فوائد وعمليات مبنية
(82,670,307)	(82,670,307)	-	-	-	-	-	فوائد وعمليات مبنية - خسائر عقود مقايضة
(87,291,981)	-	(87,291,981)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ضريبة
(37,618,788)	(37,618,788)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(52,432,465)	-	(52,432,465)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
(290,805)	-	-	-	(290,805)	-	-	استهلاك حتى استخدام الأصول
(10,468,499)	-	(10,468,499)	-	-	-	-	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
							فوائد عقود الإيجار

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	شركة مانتينيس مطجنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة لير سورية ليرة سورية	شركات حليفة شركة لير سورية ليرة سورية	شركة لير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين واقصاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات التابعة (بنك بييلوس لربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بييلوس ش.م.ل) ليرة سورية
11,290,832,537	-	-	-	-	-	26,875	11,290,805,662
5,232,000,000	-	-	-	-	-	-	5,232,000,000
133,416,000	-	-	-	-	-	-	133,416,000
(113,877,192)	(1,508,115)	-	(83,824,503)	(23,755,493)	(4,789,081)	-	-
(616,680,435)	-	-	(520,075,135)	(41,900,300)	(54,705,000)	-	-
(11,847,303)	-	-	(10,089,404)	(1,356,594)	(401,305)	-	-
(120,865,889)	-	-	-	-	-	-	(120,865,889)
51,540,861	4,617,910	-	46,922,951	-	-	-	-
180,631,027	-	-	180,631,027	-	-	-	-
(146,743,736)	-	-	(146,743,736)	-	-	-	-
153,276,541	-	-	-	-	-	-	153,276,541
11,777,373,783	-	-	-	-	-	-	11,777,373,783
610,087,708	365,380	329,804	2,974	65,815	609,323,735	-	609,323,735
(54,565,374)	-	(45,964,007)	(2,994,780)	(5,606,587)	-	-	-
291,886,246	-	-	-	-	291,886,246	-	291,886,246
(31,820,648)	(31,820,648)	-	-	-	-	-	-
(65,532,166)	-	-	(65,174,771)	(357,395)	-	-	-
(17,436,838)	(17,436,838)	-	-	-	-	-	-
(31,761,722)	-	-	(31,761,722)	-	-	-	-
(11,817,600)	-	-	(11,817,600)	-	-	-	-

33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

• إن معاملات القاتلة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعجلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل.

2019

بيد داخل بيان المركز المالي
حسابات جارية لدى
حسابات لأجل أو السائق العام - موجودات
قوائم محفظة غير مستحقة القبض
حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
حسابات لأجل أو السائق العام - مطالبات
قوائم محفظة غير مستحقة الدفع
تسوية حسابات عمود مقبوضة عمولات
مصاريف مدفوعه مقبضا
حق الاستخدام الأمامي
التزامات عمود الإيجار
بيد خارج بيان المركز المالي
كفالات
عمود مقبوضة
عناصر بيان الدخل
قوائم و عمولات دائنة
قوائم و عمولات مدينة
قوائم و عمولات دائنة - أرباح عمود مقبوضة
مصاريف تشغيلية أخرى - حياينة
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
مصاريف تشغيلية أخرى - توظيف
استهلاك حق الاستخدام الأمامي
قوائم عمود الإيجار

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

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

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

	2020		2019	
	القيمة التقديرية لبنك سورية	القيمة العادلة لبنك سورية	القيمة التقديرية لبنك سورية	القيمة العادلة لبنك سورية
الموجودات المالية				
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	48,139,936,336	48,139,936,336	15,761,436,311	15,761,436,311
أرصدة لدى المصارف	61,533,739,610	61,533,739,610	22,749,672,791	22,749,672,791
إيداعات لدى المصارف	13,871,871,532	13,883,335,320	5,010,667,286	5,014,880,972
تسهيلات نقدية مباشرة (بالمصرف)	30,227,881,800	32,221,872,827	32,567,351,334	32,430,142,697
موجودات مالية بالائتمنة المتداولة	-	-	1,589,739,383	1,589,739,383
استثمارات في شركات حليفة	463,849,957	463,849,957	401,785,748	401,785,748
الرديئة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	10,329,889,652	10,329,889,652	3,727,290,357	3,727,290,357
مجموع الموجودات المالية	164,567,168,887	166,572,623,702	81,807,943,210	81,674,948,259
المطلوبات المالية				
ودائع المصارف	829,041,586	829,041,586	469,799,665	469,799,665
ودائع العملاء	99,687,573,868	99,705,387,539	55,372,032,537	55,357,417,740
تأمينات نقدية	1,627,337,905	1,627,337,905	5,184,340,354	5,184,340,354
مجموع المطلوبات المالية	102,143,953,349	102,161,767,030	61,026,172,556	61,011,557,759

فيما يلي الأثر لاضرابات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل تقريبا للقيمة العادلة

من المقدر أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريبا للقيمة العادلة. يطبق 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 الاعتراض الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقررة للودائع التي تنتهضي فترة بمعدل ثابت بناء على التفتتات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والائتماني. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية المنتظمة والتفتتات والمنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالبيانات التي ليست متداولة في سوق ملية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التفتتات النقدية المخصومة على أساس مرسوم معدل الفائدة الفعلي المناسب للتفتت المتبقية للإستحقاق.

تأثير كوفيد - 19 على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لم يؤدي التأثير المستمر لكوفيد - 19 إلى تغيير جوهرية في القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر

35.1 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، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

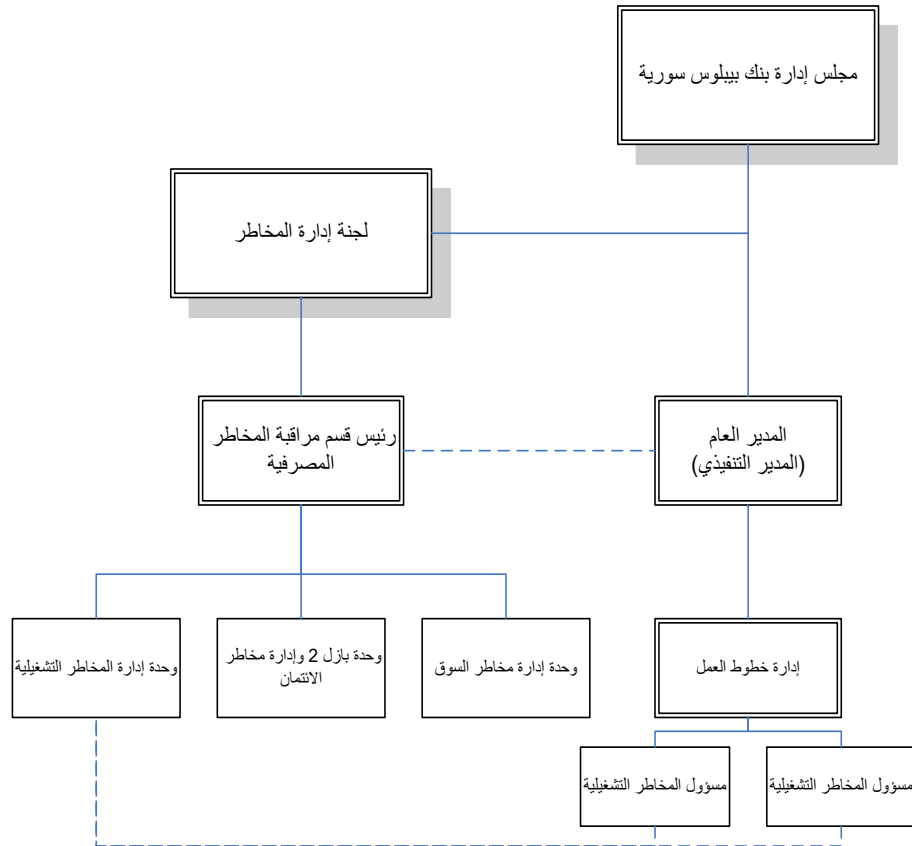
يقوم بنك بييلوس ش.م.ل لبنان بتقديم الدعم التقني لبنك بييلوس سورية ش.م.ع بما يتعلق بأنظمة المعلوماتية والبنية التقنية التي يستخدمها البنك في عمليات التشغيل.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



تتوضع إدارة المخاطر في صلب الهيكل التنظيمي للبنك حيث تحثك 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 الموضوعة من قبل قسم إدارة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

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

1. وضع واعتماد ومراجعة فلسفة إدارة المخاطر في البنك وإجراءاتها.
2. تحديد مستوى المخاطر المقبول (Risk Appetite).
3. 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 رأسمال 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 ليتم 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 ليتم رفعها للجنة إدارة المخاطر؛ وضع 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 إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية. تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السوق 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 وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيابن 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركيزات المخاطر

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم 9

خلال عام 2019 قام البنك بشراء نظام خاص بتصنيف العملاء واحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمت موائمة 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 (PD) Probability of Default.
- الخسارة عند التعثر (LGD) Loss Given Default.
- قيمة التعرض عند التعثر (EAD) Exposure at Default.

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 المتوقعة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2. مخاطر الائتمان

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
15,761,436,311	48,139,936,336	بنود داخل بيان المركز المالي
22,749,672,791	61,533,739,610	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,010,667,286	13,871,871,532	أرصدة لدى المصارف
32,567,351,334	30,227,881,800	إيداعات لدى المصارف
113,468,005	184,802,145	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,347,346,439	2,392,616,463	الأفراد
30,651,145,089	27,156,761,379	القروض العقارية
455,391,801	493,701,813	الشركات الكبرى
1,589,739,383	-	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,174,532,096	730,860,267	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,727,290,357	10,329,889,652	موجودات أخرى
82,580,689,558	164,834,179,197	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,911,096,069	2,496,731,004	بنود خارج بيان المركز المالي
258,691,466	109,628,287	كفالات نيابة عن العملاء:
4,962,017,737	2,253,592,497	- دفع
690,386,866	133,510,220	- حسن تنفيذ
9,636,323,420	30,005,831,865	- أخرى
6,512,994,960	3,445,812,648	كفالات نيابة عن البنوك
2,575,079,669	814,615,424	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
24,635,494,118	36,762,990,941	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
107,216,183,676	201,597,170,138	إجمالي المخاطر الائتمانية

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة والخسارة الائتمانية المتوقعة

	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الضمانات الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	الضمانات الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	مخاطر ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	2020
بنود داخل بيان المركز المالي							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	48,173,564,161	-	-	-	-	48,173,564,161	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف	66,652,976,182	-	-	-	-	66,652,976,182	أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف	15,072,000,000	-	-	-	-	15,072,000,000	إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة	17,751,156,362	25,244,496,195	25,164,439,710	25,164,439,710	80,056,485	42,995,652,557	التسهيلات الائتمانية المباشرة
الأفراد	83,900,430	127,301,599	61,344,976	61,344,976	80,056,000	268,702,575	الأفراد
التعرض العقارية	46,275,659	(365,844,528)	2,804,736,650	2,804,736,650	-	2,438,892,122	التعرض العقارية
الشركات الكبرى	12,534,144,569	18,104,776,680	21,586,129,268	21,586,129,268	-	39,690,905,948	الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة	103,450,099	(115,077,389)	712,228,816	712,228,816	485	597,151,912	الشركات الصغيرة والمتوسطة
موجودات أخرى	365,695,647	1,096,555,914	-	-	-	1,096,555,914	موجودات أخرى
الرؤية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	19,486,459,269	159,076,142,271	25,244,496,195	25,164,439,710	80,056,485	184,320,638,466	الرؤية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
بنود خارج بيان المركز المالي							
مخاطر نهاية عملاء:							
تبع	57,495,481	1,927,246,097	626,980,388	278,288,610	348,721,778	2,554,226,485	تبع
حسين تنفيذ	1,366,713	43,968,208	67,026,792	-	67,026,792	110,995,000	حسين تنفيذ
أخرى	54,673,088	1,787,458,050	520,807,535	265,112,549	255,694,986	2,308,265,585	أخرى
مخاطر نهاية عن البنوك	1,455,680	95,819,839	39,146,061	13,146,061	26,000,000	134,965,900	مخاطر نهاية عن البنوك
مخاطر تسهيلات التمانية مباشرة غير مستقلة	4,909,195,646	34,915,027,511	-	-	-	34,915,027,511	مخاطر تسهيلات التمانية مباشرة غير مستقلة
مخاطر تسهيلات التمانية غير مباشرة غير مستقلة	20,252,210	3,466,064,858	-	-	-	3,466,064,858	مخاطر تسهيلات التمانية غير مباشرة غير مستقلة
	2,514,503	817,129,927	-	-	-	817,129,927	
	4,989,457,840	41,125,468,393	626,980,388	278,288,610	348,721,778	41,752,448,781	
	24,475,917,109	200,201,610,664	25,871,476,583	25,442,698,320	428,778,263	226,073,087,247	اجمالي المخاطر الائتمانية

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمه)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمه)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل الترضيات المباشرة وغير المباشرة والخسرة الائتمانية المتوقعة (تتمه)

2019	إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	تأمينات تقنية ليرة سورية	مخاطر ليرة سورية	إجمالي قيمة الضمانات مقابل الترضيات المباشرة وغير المباشرة والخسرة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الخسرة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي	15,774,371,827	-	-	-	15,774,371,827	15,774,371,827	12,935,516
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	23,665,738,513	-	-	-	23,665,738,513	23,665,738,513	916,065,722
أرصدة لدى المصارف	5,232,000,000	-	-	-	5,232,000,000	5,232,000,000	221,332,714
إيداعات لدى المصارف	39,475,287,635	-	-	-	39,475,287,635	39,475,287,635	6,907,936,301
التسييلات الائتمانية المباشرة	163,768,110	26,140,600	53,930,277	19,684,433,484	83,697,233	19,454,060,261	50,300,105
للاوراق	1,372,169,718	1,055,100	1,633,251,277	17,384,973,959	83,697,233	19,632,571,827	24,823,279
الاوراق التجارية	37,306,040,485	288,494,699	17,384,973,959	612,277,971	(82,140)	1,588,739,383	6,654,895,396
الشركات الصغيرة والمتوسطة	633,309,322	21,113,491	-	-	633,391,462	1,588,739,383	177,917,521
الشركات الكبرى	1,589,739,383	-	-	-	-	1,291,098,105	-
موجودات مالية بالكتلة المقاة	1,291,098,105	-	-	-	-	3,727,290,357	16,566,009
موجودات أخرى	3,727,290,357	-	-	-	-	3,727,290,357	-
الرديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	90,755,525,820	336,803,890	19,684,433,484	20,021,237,374	70,734,288,446	70,734,288,446	8,174,836,262
بنود خارج بيان المركز المالي	5,948,503,696	832,614,139	260,045,826	1,092,659,965	4,855,843,731	4,855,843,731	37,407,627
كفالات نيابة عن العملاء:	280,706,737	95,482,351	-	95,482,351	1,652,254,386	1,652,254,386	2,015,271
دفع	4,993,814,704	691,179,365	254,904,660	946,084,025	4,047,730,679	4,047,730,679	31,796,967
حسن تنفيذ	693,982,255	45,982,423	5,141,166	51,123,589	642,858,666	642,858,666	3,596,389
أخرى	11,176,131,881	-	-	-	11,176,131,881	11,176,131,881	1,539,808,461
كفالات نيابة عن البنوك	6,535,180,763	-	-	-	6,535,180,763	6,535,180,763	22,185,803
سوق تسييلات كالتالية مباشرة غير مستقلة	2,578,713,786	-	-	-	2,578,713,786	2,578,713,786	3,634,117
سوق تسييلات التتابعية غير مباشرة غير مستقلة	26,238,530,126	832,614,139	260,045,826	1,092,659,965	25,145,870,161	25,145,870,161	1,603,036,008
إجمالي المخاطر الائتمانية	116,994,055,946	1,169,418,029	19,944,479,310	21,113,897,339	95,880,158,607	95,880,158,607	9,777,872,270

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

	الخسارة الائتمانية المتوقعة ليوة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليوة سورية	الضمانات ليوة سورية	الجملي قيمة الضمانات ليوة سورية	عقارات ليوة سورية	تأمينات نقدية ليوة سورية	الجملي قيمة التعرض ليوة سورية
2020							
بنود داخل بيان المركز المالي							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	89,087,389	89,087,389	-	-	-	-	89,087,389
إيصالات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى المصارف	11,641,764,457	9,851,089,285	2,413,714,319	2,413,714,319	2,413,714,319	-	12,264,803,604
التسهيلات الائتمانية المباشرة	82,891,682	76,221,485	564,365	564,365	564,365	-	76,785,850
للأفراد	28,587,924	8,669,572	35,439,761	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	2,377,710,193	-	12,045,840,478
الشركات الكبرى	98,067,944	98,067,944	-	-	-	-	98,067,943
الشركات الصغيرة والمتوسطة	365,695,647	365,695,647	-	-	-	-	365,695,647
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	12,096,547,493	10,305,872,321	2,413,714,319	2,413,714,319	2,413,714,319	-	12,719,586,640
بنود خارج بيان المركز المالي							
عقالات تلبية عن العملاء:							
تلف	19,916,250	39,833,784	-	-	-	-	39,833,784
حسب تنفيذ	19,916,250	39,833,784	-	-	-	-	39,833,784
أخرى	-	-	-	-	-	-	-
عقالات تلبية عن البنوك	3,732,875,822	3,732,875,822	-	-	-	-	3,732,875,822
سواء في تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة	-	-	-	-	-	-	-
سواء في تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستقلة	-	-	-	-	-	-	-
الجملي المخاطر الائتمانية	3,762,792,072	3,772,709,606	-	-	-	-	3,772,709,606
	15,849,339,565	14,078,581,927	2,413,714,319	2,413,714,319	2,413,714,319	-	16,492,296,246

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

أثر كوفيد – 19

قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 25/م الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 26 آذار 2020 بتأجيل الأقساط المستحقة على مجموعة من العملاء حيث بلغت 9,796,578,500 ليرة سورية، نتيجة هذا التأجيل زادت معدلات الفائدة الفعلية الحالية والمستقبلية بنسبة 2.38 %.

لم يقيم البنك خلال 2020 بأي عملية إعادة هيكلة أو جدولة للعملاء استجابة لكوفيد -19.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) 2,157,429,327 كما في 31 كانون الأول 2020 بينما لم يكن هناك ديون مجدولة كما في 31 كانون الأول 2019.

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 14,254,778,420 ليرة سورية مقابل 336,894,740 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

يوضح الجدول التالي أدانه 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
877,213,731	32,700,752	49,883,670	922,970,111
560,518,847	16,452,345,973	317,920,641	16,443,315,430

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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة) 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

	إجمالي ليونة سورية	أفراد - خدمات ليونة سورية	زراعة ليونة سورية	عقارات ليونة سورية	تجارة ليونة سورية	صناعة ليونة سورية	مالي ليونة سورية
2020							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	48,139,936,336	-	-	-	-	-	48,139,936,336
أرصدة لدى المصارف	61,533,739,610	-	-	-	-	-	61,533,739,610
إيداعات لدى المصارف	13,871,871,532	-	-	-	-	-	13,871,871,532
تسهيلات التغطية مباشرة (بالصافي)	30,227,881,800	5,749,714,616	2,284,316,407	697,013,636	10,704,124,334	10,792,712,807	-
موجودات أخرى	730,860,267	52,882,893	25,717,260	25,871,130	73,914,512	163,875,134	388,599,338
وقيمة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	10,329,889,652	-	-	-	-	-	10,329,889,652
المجموع	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
		أفراد - خدمات ليونة سورية	زراعة ليونة سورية	عقارات ليونة سورية	تجارة ليونة سورية	صناعة ليونة سورية	مالي ليونة سورية
2019							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	15,761,436,311	-	-	-	-	-	15,761,436,311
أرصدة لدى المصارف	22,749,672,791	-	-	-	-	-	22,749,672,791
إيداعات لدى المصارف	5,010,667,286	-	-	-	-	-	5,010,667,286
تسهيلات التغطية مباشرة (بالصافي)	32,567,351,334	8,951,134,233	2,336,639,552	352,622,131	10,519,539,020	10,407,416,398	-
موجودات أخرى	1,589,739,383	-	-	-	-	-	1,589,739,383
موجودات أخرى	1,174,532,096	185,986,319	62,075,779	8,441,353	313,003,704	302,424,647	302,600,294
وقيمة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357
المجموع	82,580,689,558	9,137,120,552	2,398,715,331	361,063,484	10,832,542,724	10,709,841,045	49,141,406,422

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

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

تشمل مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق استعراض القضايا ذات الصلة المتعلقة بأنشطة الأسواق المالية، وكذلك حدود، سياسات وإطار إدارة مخاطر السوق، تقييم آثار التغيرات في أسعار الفائدة على موجودات/ 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 أجال 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 بييلوس سورية ش.م.ع، وإدارة مخاطر السوق التابعة لمجموعة بنك بييلوس 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

2019			2020			
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
130,067,458	173,423,278	8,671,163,883	407,363,985	543,151,980	27,157,598,978	دولار أميركي
198,164,805	264,219,740	13,210,987,000	624,402,465	832,536,620	41,626,830,998	يورو
(548,516)	(731,355)	(36,567,759)	(1,630,290)	(2,173,719)	(108,685,973)	جنيه استرليني
(160,506,472)	(214,008,629)	(10,700,431,441)	(431,326,179)	(575,101,573)	(28,755,078,626)	ليرة سورية
193	257	12,851	712	950	47,486	الفرنك السويسري

انخفاض 2%

2019			2020			
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
(130,067,458)	(173,423,278)	8,671,163,883	(407,363,985)	(543,151,980)	27,157,598,978	دولار أميركي
(198,164,805)	(264,219,740)	13,210,987,000	(624,402,465)	(832,536,620)	41,626,830,998	يورو
548,516	731,355	(36,567,759)	1,630,290	2,173,719	(108,685,973)	جنيه استرليني
160,506,472	214,008,629	(10,700,431,441)	431,326,179	575,101,573	(28,755,078,626)	ليرة سورية
(193)	(257)	12,851	(712)	(950)	47,486	الفرنك السويسري

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 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.

الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	2019			2020			العملة
	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي (بنبوي)
2,280,756,883	2,280,756,883	22,807,568,828	6,570,253,773	6,570,253,773	65,702,537,726		دولار أميركي (تشغلي)
7,056,042	9,408,056	94,080,555	4,411,395	5,881,861	58,818,606		درهم اماراتي (بنبوي)
498,795,205	498,795,205	4,987,952,050	1,436,883,171	1,436,883,171	14,368,831,710		يورو
1,421,132	1,894,843	18,948,431	17,391,273	23,188,364	231,883,644		جنيه استرليني
255,180	340,240	3,402,395	773,951	1,031,935	10,319,351		العملات الأخرى
772,799	1,030,399	10,303,992	5,864,612	7,819,482	78,194,824		

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	2019			2020			العملة
	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي (بنبوي)
(2,280,756,883)	(2,280,756,883)	22,807,568,828	(6,570,253,773)	(6,570,253,773)	65,702,537,726		دولار أميركي (تشغلي)
(7,056,042)	(9,408,056)	94,080,555	(4,411,395)	(5,881,861)	58,818,606		درهم اماراتي (بنبوي)
(498,795,205)	(498,795,205)	4,987,952,050	(1,436,883,171)	(1,436,883,171)	14,368,831,710		يورو
(1,421,132)	(1,894,843)	18,948,431	(17,391,273)	(23,188,364)	231,883,644		جنيه استرليني
(255,180)	(340,240)	3,402,395	(773,951)	(1,031,935)	10,319,351		العملات الأخرى
(772,799)	(1,030,399)	10,303,992	(5,864,612)	(7,819,482)	78,194,824		

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الموجودات	2020			
	الاجمالي ليرة سورية	عملات أخرى ليرة سورية	جنية استرليني ليرة سورية	ما يوازى العملات الأجنبية بالليرة السورية ليرة سورية
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	22,737,926,420	49,167,777	119,133,021	7,599,813,594
أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى المصارف	63,573,255,464	14,377,088,176	37,854,079	34,551,200,106
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	15,072,000,000	-	-	-
موجودات أخرى	151,145,860	172,340,414	-	760,888,701
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	326,749,070	-	-	2,282,394
	10,113,249,652	-	-	-
	111,974,326,466	14,598,596,367	156,987,100	42,914,184,795
المطلوبات	703,067,679	-	-	695,691,417
ودائع المصارف	18,675,191,212	151,569,833	146,540,052	4,401,083,845
ودائع العملاء	401,646,655	-	-	100,179,463
تأمينات نقدية	11,476,845,370	-	-	640,331,610
مخصصات متنوعة	251,869,689	-	127,697	54,214,816
مطلوبات أخرى	31,508,620,605	151,569,833	146,667,749	5,891,501,151
مجموع المطلوبات	80,465,705,861	14,447,026,534	10,319,351	37,022,683,644
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	(15,120,000)	-	-	(36,790,800,000)
بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات				36,775,680,000

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم 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 جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

35.5 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.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأسمال البنك كوديعة مجمدة. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/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 57% كما في 31 كانون الأول 2020 بينما بلغت 16% كما في 31 كانون الأول 2019.

يشار إلى أن أعلى نسبة لفجوة السيولة بكافة العملات الخاصة بالفئة من 7 أيام إلى شهر خلال عام 2020 كانت قد بلغت 4,225% بينما بلغت أدنى نسبة لفجوة السيولة خلال العام 97%.

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

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

	2019	2020
المتوسط خلال السنة	83%	120%
أعلى نسبة	86%	135%
أقل نسبة	80%	85%

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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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 وسنة الشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة الشهر ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	2019	
									الموجودات	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المرکزي
21,523,710,217	2,947,071,201	-	-	-	431,684,233	-	-	18,144,954,783	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المرکزي
22,749,672,791	-	-	-	-	26,846	-	-	12,765,923,853	-	أرصدة لدى المصارف الأجنبية لدى المصارف
5,010,667,286	-	-	-	-	5,010,667,286	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية من البنوك (بالصافي)
32,567,351,334	3,934,364,068	-	843,561,170	1,390,607,844	9,866,198,119	11,495,712,703	3,534,588,318	1,181,467,720	-	موجودات مالية بالتكلفة الصافية
1,589,739,383	-	-	-	-	-	1,589,739,383	-	-	-	استثمارات في شركات محلية
401,785,748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,474,727,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مطلوبة
9,087,552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استهلاك الأصول
455,271,858	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,680,693,121	22,534,568	-	8,884,074	24,528,934	289,494,657	509,223,611	196,324,855	363,119,820	-	وئديّة مجمدة لدى مصرف سورية المرکزي
3,727,290,357	3,727,290,357	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
91,189,997,247	9,602,668,310	3,956,898,636	852,445,244	1,415,136,778	10,567,403,855	23,904,992,805	8,414,985,443	32,455,466,176	-	المطلوبات
469,799,665	-	-	-	-	217,536,214	-	-	252,263,451	-	ودائع المصارف
55,372,032,537	-	54,630,000	3,566,034,800	5,283,130,450	4,156,370,016	6,122,657,365	2,996,457,359	33,192,752,547	-	ودائع العملاء
5,184,340,354	-	-	-	-	5,184,340,354	-	-	-	-	تأمينات تقديرية
83,268,761	-	-	-	-	83,268,761	-	-	-	-	مخصصات ضريبة الدخل
1,656,536,008	1,656,536,008	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متفرقة
361,841,740	-	361,841,740	-	-	-	-	-	-	-	الزامات عقود الإيجار
2,558,657,902	-	401,305	47,786,140	80,952,424	132,240,311	68,787,188	74,010,749	2,154,479,785	-	مطلوبات أخرى
65,686,476,967	1,656,536,008	416,873,045	3,613,820,940	5,364,082,874	9,773,755,656	6,191,444,553	3,070,488,108	35,599,495,783	-	مجموع المطلوبات
25,503,520,280	7,946,132,302	3,540,025,591	(2,761,375,696)	(3,948,946,096)	813,648,199	17,713,548,252	5,344,517,335	(3,144,029,607)	-	الصافي
-	25,503,520,280	17,557,387,978	14,017,362,387	16,778,738,083	20,727,684,179	19,914,035,980	2,200,487,728	(3,144,029,607)	-	الصافي التراكمي

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2020	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
السقوف غير المستغلة للتسهيلات المباشرة	3,466,064,858	-	-	3,466,064,858
السقوف غير المستغلة للتسهيلات غير المباشرة	817,129,927	-	-	817,129,927
كفالات نيابة عن البنوك	34,915,027,511	-	-	34,915,027,511
كفالات نيابة عن العملاء	2,341,305,949	212,920,536	-	2,554,226,485
عقود اجلة	15,120,000	-	-	15,120,000
المجموع	41,554,648,245	212,920,536	-	41,767,568,781
2019	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
السقوف غير المستغلة للتسهيلات المباشرة	5,141,097,817	2,843,197	1,391,239,749	6,535,180,763
السقوف غير المستغلة للتسهيلات غير المباشرة	2,578,713,786	-	-	2,578,713,786
كفالات نيابة عن البنوك	11,078,405,881	97,726,000	-	11,176,131,881
كفالات نيابة عن العملاء	4,260,353,162	1,688,150,534	-	5,948,503,696
عقود اجلة	112,080,000	-	-	112,080,000
المجموع	23,170,650,646	1,788,719,731	1,391,239,749	26,350,610,126

35.6 مخاطر التشغيل

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

هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

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

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

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

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

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

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

إدارة المخاطر التشغيلية

تتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال شقين من التقارير، الأول يشمل التقييم النوعي للمخاطر المعد لأي مقترح عمل (Business Proposal)، 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 المصرف، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 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 الاجراءات 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 جهازيتها وكفايتها.

36. التحليل القطاعي

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

قطاع الأعمال:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

36. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

	2020			
	المجموع ليرة سورية	الغير ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	58,978,008,911	16,345,420	53,122,005,222	2,954,008,072
مصرف الأعمال	(7,862,172,295)	-	(4,500,856,945)	(3,305,093,289)
نتائج الأعمال	51,115,836,616	16,345,420	48,621,148,277	(351,085,217)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(3,989,689,510)	(3,989,689,510)	-	-
الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	47,126,147,106	(3,973,344,090)	48,621,148,277	(351,085,217)
مصرف الأعمال	62,064,209	62,064,209	-	-
حصصة البنك من أرباح شركات حليفة	(154,567,440)	(154,567,440)	-	-
مصرف صربية، الربح على رؤوس الأموال في الخارج	47,033,643,875	-	145,512,496,927	27,992,724,121
ربح السنة	176,082,639,656	-	145,512,496,927	27,992,724,121
معلومات أخرى	6,883,449,276	6,883,449,276	-	-
موجودات القطاع	182,966,088,932	6,883,449,276	145,512,496,927	27,992,724,121
موجودات غير موزعة على القطاعات	107,604,400,821	-	5,738,237,231	49,310,256,490
مجموع الموجودات	2,824,523,956	2,824,523,956	5,738,237,231	49,310,256,490
مطلوبات القطاع	110,428,924,777	-	5,738,237,231	-
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	2,312,461,249	2,312,461,249	-	-
مجموع المطلوبات	325,789,768	325,789,768	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

36. التحليل القطاعي (تتمة) قطاع الأعمال (تتمة)

	2019		2018		
	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
المجموع	5,055,161,495	73,212,374	502,970,036	4,337,166,775	141,812,310
ليرة سورية	(1,198,642,239)	(81,259,228)	(2,383,124,373)	1,224,624,895	41,116,467
	3,856,519,256	(8,046,854)	(1,880,154,337)	5,561,791,670	182,928,777
	(2,463,111,863)	(2,463,111,863)	-	-	-
	1,393,407,393	(2,471,158,717)	(1,880,154,337)	5,561,791,670	182,928,777
	11,216,885	11,216,885	-	-	-
	(249,906,020)	(249,906,020)	-	-	-
	(92,776,700)	(92,776,700)	-	-	-
	1,061,941,558	-	55,147,112,103	31,978,468,623	1,460,814,444
	88,586,395,170	-	55,147,112,103	31,978,468,623	1,460,814,444
	2,603,602,077	2,603,602,077	-	-	-
	91,189,997,247	2,603,602,077	55,147,112,103	31,978,468,623	1,460,814,444
	61,354,536,898	-	469,984,398	24,180,094,987	36,704,457,513
	4,331,940,069	4,331,940,069	-	-	-
	65,686,476,967	4,331,940,069	469,984,398	24,180,094,987	36,704,457,513
	420,165,023	420,165,023	-	-	-
	243,419,621	243,419,621	-	-	-

إجمالي الدخل التشغيلي
السداد (مصروف) الخصم الائتمانية المتوقعة
نتائج الأعمال
مصروف غير موزعة على القطاعات
الربح التشغيلي (الخصم التشغيلي)
حصه اليك من ارباح شركات حليفة
مصروف ضريبة الدخل
مصروف ضريبة البيع على رؤوس الأموال في الخارج
ربح السنة

معلومات أخرى

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات
المصاريف الرأسمالية
الاستهلاك والإطفاءات

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

36. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	
			2020
58,978,008,911	1,022,812,407	57,955,196,504	إجمالي الدخل التشغيلي
182,966,088,932	72,521,351,697	110,444,737,235	مجموع الموجودات
2,312,461,249	-	2,312,461,249	مصاريف رأسمالية
			2019
			إجمالي الدخل التشغيلي
5,055,161,495	976,552,149	4,078,609,346	مجموع الموجودات
91,189,997,247	25,975,700,957	65,214,296,290	مصاريف رأسمالية
420,165,023	-	420,165,023	

37. كفاية رأس المال

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

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه 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 مئانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتراكمة المحققة وصافي المساهمات في المؤسسات المالية. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2020 مبلغاً وقدره 71,985,664 ألف ليرة سورية بزيادة عن العام السابق 2019 بمقدار 187% ناتجة عن زيادة الأرباح المدورة غير المحققة. كما بلغت الأموال الخاصة المساندة مبلغاً وقدره 1,943,567 ألف ليرة سورية في نهاية عام 2020 مقابل مبلغاً وقدره 951,900 ألف ليرة سورية في نهاية عام 2019.

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 التثقيل 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 تثقيلها بأوزان التثقيل 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 تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

37. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2019	2020	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
6,120,000	6,120,000	الاحتياطي القانوني
989,398	989,398	الاحتياطي الخاص
899,398	899,398	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
22,013,809	74,289,657	الخسائر المتراكمة المحققة
(4,519,084)	(9,761,289)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
(401,786)	(463,850)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(9,088)	(86,520)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسليها ضمن المهل القانونية المحددة
-	(1,130)	
25,092,647	71,985,664	
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر انتمائية متوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
951,900	1,943,567	
26,044,547	73,929,231	
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
76,151,988	155,485,339	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
7,517,666	15,717,587	مخاطر السوق
126,735	379,216	المخاطر التشغيلية
2,613,313	3,880,743	
86,409,702	175,462,885	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
30.14%	42.13%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
29.04%	41.03%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
98.39%	99.24%	

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

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

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الانتمائية 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%.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

38. إفصاحات الحوكمة

يشكل الإفصاح والشفافية عنصراً أساسياً من عناصر الحوكمة الجيدة وبالتالي انضباط السوق. حيث أن للإفصاح الجيد عدة نواحٍ 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 بيبلس 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، ومسؤولياته، مبادئه، تركيبته، وعمله. كما يحدد وينظم العلاقة بين مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، والمساهمين. باختصار هي مجموعة ممارسات الحوكمة السليمة التي يلتزم بها بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع.

القوانين المرعية

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

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

يصدر بنك بيبلس 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 بيبلس سورية ش.م.م.ع ولا تنطبق على أي مؤسسة أخرى ضمن مجموعة بنك بيبلس والتي يشكل بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع جزءاً منها.

التزم بنك بيبلس سورية خلال عام 2020 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 للأدنى 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة 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
3,500,112,998	3,500,112,998	-	موجودات ثابتة
86,520,288	86,520,288	-	موجودات غير ملموسة
678,223,966	678,223,966	-	حق استخدام الأصول
3,301,455,391	2,212,567,458	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 الايجار
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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2019
			الموجودات
21,523,710,217	2,947,071,201	18,576,639,016	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	-	22,749,672,791	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	-	5,010,667,286	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	4,255,215,460	28,312,135,874	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	-	1,589,739,383	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
401,785,748	401,785,748	-	استثمارات في شركات حليفة
1,474,727,600	1,474,727,600	-	موجودات ثابتة
9,087,552	9,087,552	-	موجودات غير ملموسة
455,271,858	455,271,858	-	حق استخدام الأصول
1,680,693,121	289,117,170	1,391,575,951	موجودات أخرى
3,727,290,357	3,727,290,357	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>91,189,997,247</u>	<u>13,559,566,946</u>	<u>77,630,430,301</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
469,799,665	-	469,799,665	ودائع المصارف
55,372,032,537	54,630,000	55,317,402,537	ودائع العملاء
5,184,340,354	-	5,184,340,354	تأمينات نقدية
83,268,761	-	83,268,761	مخصص ضريبة الدخل
1,656,536,008	1,656,536,008	-	مخصصات متنوعة
361,841,740	361,841,740	-	التزامات عقود الإيجار
2,558,657,902	401,305	2,558,256,597	مطلوبات أخرى
<u>65,686,476,967</u>	<u>2,073,409,053</u>	<u>63,613,067,914</u>	مجموع المطلوبات
<u>25,503,520,280</u>	<u>11,486,157,893</u>	<u>14,017,362,387</u>	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

40. ارتباطات والتزامات انتمائية محتملة والاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

40.1. ارتباطات والتزامات انتمائية محتملة

2019 لييرة سورية	2020 لييرة سورية	
		كفالات نيابة عن العملاء
		- دفع
260,706,737	110,995,000	- حسن تنفيذ
4,993,814,704	2,308,265,585	- أخرى
693,982,255	134,965,900	
5,948,503,696	2,554,226,485	
		كفالات نيابة عن البنوك
		كفالات
11,176,131,881	34,915,027,511	
		سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
6,535,180,763	3,466,064,858	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
2,578,713,786	817,129,927	
9,113,894,549	4,283,194,785	
		مجموع التسهيلات الانتمائية غير المباشرة
26,238,530,126	41,752,448,781	
		عقود أجلية
112,080,000	15,120,000	
26,350,610,126	41,767,568,781	

40.2. الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث 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 وتضاعف التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية رأسماله 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 الانتمائية المتوقعة والعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.

