

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2020

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2020/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	328

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

Katam
Wah

2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد مرتضى محمد الدندشي	-6
-		عضو مجلس إدارة	السيد باسل صقر	-7
-		عضو مجلس إدارة	السيد خليل ساره	-8

• لقد تم انتخاب مجلس إدارة جديد في اجتماع الهيئة العامة العادية لبنك بيبلوس سورية المنعقد بتاريخ 7 تموز 2020.

كرم بشارة	المدير التنفيذي (المدير العام)
فحطان السيوفي	مدقق الحسابات
دمشق - أبو رمانة 011/9292 011/3348208 www.byblosbanksyria.com	عنوان البنك رقم هاتف البنك رقم فاكس البنك الموقع الإلكتروني للبنك

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	1,229.55	396.00

Karam

Karam

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2019		بيانات الفترة الحالية 30.06.2020		النتائج المرحلية المقارنة
82.46%	91,189,997,247		166,382,546,003		مجموع الموجودات
195.05%	25,503,520,280		75,248,735,297		حقوق المساهمين
	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2019	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2019	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2020	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2020	
2255.32%	2,396,008,288	1,324,071,690	56,433,742,374	38,111,758,682	صافي الإيرادات
3083.08%	1,571,553,172	748,464,586	50,023,780,867	34,193,508,405	صافي الربح قبل الضريبة
-52.25%	(491,654,544)	(85,489,902)	(234,754,700)	(234,754,700)	مصروف ضريبة الدخل
-	-	-	(43,811,150)	(21,761,813)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
4506.47%	1,079,898,628	662,974,684	49,745,215,017	33,936,991,892	صافي الربح
4506.47%	17.65	10.84	812.83	554.53	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي في نهاية الربع الثاني من عام 2020 مبلغاً وقدره 52,275,848,557 ليرة سورية، بينما لا يوجد أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي لنفس الفترة من عام 2019.
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 35,138,274,785 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثاني من عام 2020 مقابل 32,567,351,334 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2019 أي بزيادة وقدرها 2,570,923,451 ليرة سورية فقط لا غير أو 7.89%
- بلغت ودائع الزبائن 76,039,498,907 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثاني من عام 2020 مقابل 55,372,032,537 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2019 أي بزيادة وقدرها 20,667,466,370 ليرة سورية فقط لا غير أو 37.32%

توقيع المدير العام

تاريخ: 2020/08/23





شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع - شركة مساهمة مغلقة عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 30 حزيران 2020 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و6 و17 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتسكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتسكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2020.

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 13 أيار 2020.

الدكتور قحطان السيوفي



13 آب 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2020

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
21,523,710,217	38,726,688,251	4	تقد وأرصنة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	62,593,475,305	5	أرصنة لدى المصارف
5,010,667,286	13,682,743,557	6	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	35,138,274,785	7	تسييلات التماثلية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	689,528,767	8	موجودات مالية والتكلفة المطلقة
401,785,748	463,470,951	9	استثمارات في شركات حليفة
1,474,727,600	1,526,333,010		موجودات تالية
9,087,552	22,149,543		موجودات غير ملموسة
455,271,858	529,285,293	10	حق استخدام الأصول
1,680,693,121	2,680,706,889	11	موجودات أخرى
3,727,290,357	10,329,889,652	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,189,997,247	166,382,546,003		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
469,799,665	805,000,363	13	ودائع المصارف
55,372,032,537	76,039,498,907	14	ودائع العملاء
5,184,340,354	5,198,677,467	15	تأمينات تقنية
83,268,761	318,023,461	16	مخصص ضريبة الدخل
1,656,536,008	4,788,007,199	17	مخصصات متنوعة
361,841,740	369,119,894	10	التزامات عقود الإيجار
2,558,657,902	3,615,483,415	18	مطلوبات أخرى
65,686,476,967	91,133,810,706		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965		احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965		احتياطي خاص
-	49,745,215,017		ربح الفترة
(4,519,084,188)	(4,519,084,188)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	22,013,808,538	20	الأرباح المتدورة غير المحققة
25,503,520,280	75,248,735,297		مجموع حقوق الملكية
91,189,997,247	166,382,546,003		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الآن ونا
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع

بيان الدخل المرحلي
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020	للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020	ايضاح	
غير منقحة ليرة سورية	غير منقحة ليرة سورية	غير منقحة ليرة سورية	غير منقحة ليرة سورية		
2,460,783,686	2,677,515,495	1,231,306,076	1,304,661,949	21	الفوائد الدائنة
(847,236,076)	(935,246,507)	(416,285,418)	(488,616,743)	22	الفوائد المدينة
<u>1,613,547,610</u>	<u>1,742,268,988</u>	<u>815,020,658</u>	<u>816,045,206</u>		صافي النقل من القوائد
642,969,658	1,354,060,834	445,972,976	1,057,241,734		العصوات والرسوم الدائنة
(16,426,372)	(3,249,955)	(14,460,818)	(1,841,903)		العصوات والرسوم المدينة
<u>626,543,286</u>	<u>1,350,810,879</u>	<u>431,512,158</u>	<u>1,055,399,831</u>		صافي النقل من العصوات والرسوم
<u>2,240,090,896</u>	<u>3,093,079,867</u>	<u>1,246,532,816</u>	<u>1,871,445,037</u>		صافي الدخل من القوائد والعصوات والرسوم
-	52,275,848,557	-	35,190,628,619		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
155,396,837	1,064,207,950	77,038,319	1,049,685,026		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية
520,555	606,000	500,555	-		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>2,396,008,288</u>	<u>56,433,742,374</u>	<u>1,324,071,690</u>	<u>38,111,758,682</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(690,828,945)	(997,871,640)	(358,426,028)	(532,745,305)		نفقات الموظفين
(81,516,793)	(155,776,085)	(41,859,623)	(82,590,943)		الاستهلاكات
(790,830)	(1,239,857)	(294,471)	(757,475)		إطفاء الموجودات غير الملموسة
335,503,537	(4,922,682,195)	48,528,549	(3,111,064,899)	23	(مصرف) استرداد مخصص الضمان الائتمانية
(50,167,126)	(23,000,000)	(46,167,126)	(20,000,000)	17	المتوقعة
(342,602,424)	(371,076,933)	(180,324,204)	(209,968,241)		مخصصات متنوعة
(830,402,581)	(6,471,646,710)	(578,542,903)	(3,957,126,863)		مصاريف تشغيلية أخرى
1,565,605,707	49,962,095,664	745,528,787	34,154,631,819		إجمالي المصاريف التشغيلية
5,947,465	61,685,203	2,935,799	38,876,586	9	الربح التشغيلي
1,571,553,172	50,023,780,867	748,464,586	34,193,508,405		حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(491,654,544)	(234,754,700)	(85,489,902)	(234,754,700)	16	الربح قبل الضريبة
-	(43,811,150)	-	(21,761,813)	18	مصروف ضريبة الدخل
1,079,898,628	49,745,215,017	662,974,684	33,936,991,892		مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
<u>17.65</u>	<u>812.83</u>	<u>10.84</u>	<u>554.53</u>	24	صافي ربح الفترة
					الحصة الأساسية والمخفضة لتسهم من ربح الفترة

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشاره
المدير العام

ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

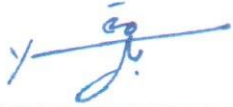
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

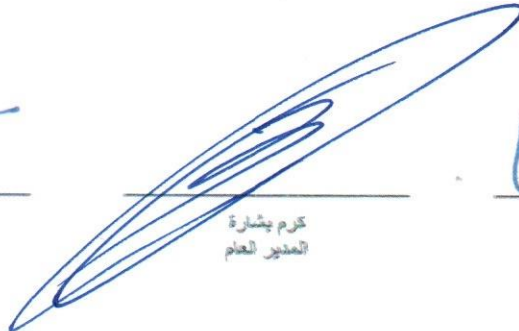
بيان الدخل الشامل المرحلي

للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

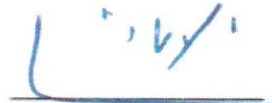
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020	
غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	
1,079,898,628	49,745,215,017	662,974,684	33,936,991,892	صافي ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>1,079,898,628</u>	<u>49,745,215,017</u>	<u>662,974,684</u>	<u>33,936,991,892</u>	الدخل الشامل للفترة



شيريل سلامة
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام



ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

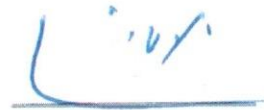
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
25,503,520,280	22,013,808,538	(4,519,084,188)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	30 حزيران 2020 (غير منققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
49,745,215,017	-	-	49,745,215,017	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>75,248,735,297</u>	<u>22,013,808,538</u>	<u>(4,519,084,188)</u>	<u>49,745,215,017</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2020
24,441,578,722	22,013,808,538	(5,300,100,890)	-	758,935,537	848,935,537	6,120,000,000	30 حزيران 2019 (غير منققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
1,079,898,628	-	-	1,079,898,628	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>25,521,477,350</u>	<u>22,013,808,538</u>	<u>(5,300,100,890)</u>	<u>1,079,898,628</u>	<u>758,935,537</u>	<u>848,935,537</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2019



شربل سلامة
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام



ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

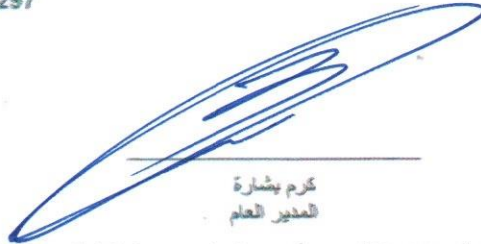
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

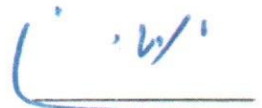
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
1,571,553,172	50,023,780,867	
(5,947,465)	(61,685,203)	
(335,503,537)	4,922,682,195	23
81,516,793	155,776,085	
790,830	1,239,857	
(25,446,575)	(22,477,056)	
50,167,126	23,000,000	
14,695	(150,000)	
1,785,059	13,560,154	
(59,413,417)	(164,958,423)	
1,279,516,681	54,890,768,476	
(494,623,300)	1,225,472,154	
(2,832,861,021)	4,070,342,116	
(169,682,997)	(761,737,061)	
700,838,867	1,268,961,226	
(2,366,782,714)	16,526,885,381	
168,882,883	1,523,410,434	
(3,714,711,601)	78,744,102,726	
-	(92,776,700)	18
(3,714,711,601)	78,651,326,026	
(1,528,000,000)	(677,312,328)	
-	1,600,000,000	
(321,858,655)	(150,736,196)	
-	(14,301,848)	
642,689	150,000	
(1,849,215,966)	757,799,628	
-	(136,940,734)	10
-	(136,940,734)	
(6,562,024)	(20,776,195,919)	
(5,570,489,591)	58,495,989,001	
42,991,964,272	41,566,297,763	
37,421,474,681	100,062,286,764	25
2,308,526,092	2,382,523,766	
798,063,333	787,174,297	



شربل سلامة
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام



الآن ونا
رئيس مجلس الإدارة

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

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 12 آب 2020 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2020 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لرئيس مجلس الإدارة.

2. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2019. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.

3. أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن عدم التأكد 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 المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة 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 المرحلية المختصرة 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 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• 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 للعمز 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 إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى 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 إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (تتمة):

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 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 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 يتمشى وينفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

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

3.4 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. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.5 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.

3.6 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
5,762,273,906	8,483,334,817	نقد في الخزينة
12,390,575,670	26,445,214,183	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
436,000,000	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
2,947,796,157	3,832,706,786	احتياطي ودائع (*)
(12,935,516)	(34,567,535)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
21,523,710,217	38,726,688,251	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2020 مبلغ 3,832,706,786 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,947,796,157 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

31 كانون الأول 2019 مدققة المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
5,109,947	12,935,516	-	-	12,935,516	الرصيد في بداية الفترة / السنة
7,825,569	(4,354,058)	-	-	(4,354,058)	(استرداد) مصروف الخسائر الإئتمانية
-	25,986,077	-	-	25,986,077	المتوقعة للفترة / للسنة
12,935,516	34,567,535	-	-	34,567,535	تعديلات فروقات أسعار الصرف
					الرصيد في نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 حزيران 2020 (غير مدققة)
34,900,605,444	34,236,442,610	664,162,834	حسابات جارية وتحت الطلب
30,410,938,072	28,910,938,072	1,500,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(2,718,068,211)	(2,713,571,963)	(4,496,248)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
62,593,475,305	60,433,808,719	2,159,666,586	
			31 كانون الأول 2019 (مدققة)
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	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 752,492,137 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل 1,957,888,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) كما في 30 حزيران 2020 مبلغ 77,494 ليرة سورية مقابل 26,875 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2019 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

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

31 كانون الأول 2019 مدققة		30 حزيران 2020 غير مدققة			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
40,511,967	916,065,722	-	908,051,547	8,014,175	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	525	-	(525)	المحول إلى المرحلة الثالثة (استرداد) مصروف الخسائر
875,553,755	1,256,879,084	81,882,347	1,374,557,849	(199,561,112)	الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
-	545,123,405	-	349,079,612	196,043,793	تعديلات فروقات أسعار الصرف
916,065,722	2,718,068,211	81,882,872	2,631,689,008	4,496,331	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 63,065,420,315 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل مبلغ 21,710,073,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغاً وقدره 2,631,689,007 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل مبلغ وقدره 908,051,547 ليرة سورية 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 (1,389,256,443)	15,072,000,000 (1,389,256,443)	-	30 حزيران 2020 (غير مدققة) إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
13,682,743,557	13,682,743,557	-	
5,232,000,000 (221,332,714)	5,232,000,000 (221,332,714)	-	31 كانون الأول 2019 (مدققة) إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,010,667,286	5,010,667,286	-	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2019 مدققة المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
205,161,050	221,332,714	-	221,332,714	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة مصرف الخسائر الائتمانية
16,171,664	1,037,231,243	-	1,037,231,243	-	المتوقعة للفترة / للسنة
-	130,692,486	-	130,692,486	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
221,332,714	1,389,256,443	-	1,389,256,443	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 15,072,000,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل مبلغ 5,232,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغاً وقدره 1,389,256,443 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل مبلغ 221,332,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
1,952,707,518	2,052,624,162	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
45,463,636,868	62,035,973,880	
<u>47,416,344,386</u>	<u>64,088,598,042</u>	
435,599,677	222,161,233	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
603,068,939	749,354,565	
<u>1,038,668,616</u>	<u>971,515,798</u>	
1,751,605,916	2,002,561,363	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة): قروض (*) بطاقات الائتمان
17,407,937	32,855,660	
<u>1,769,013,853</u>	<u>2,035,417,023</u>	
50,224,026,855	67,095,530,863	المجموع
(6,907,936,301)	(12,313,880,189)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(10,748,739,220)	(19,643,375,889)	ينزل: فوائد معلقة
<u>32,567,351,334</u>	<u>35,138,274,785</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 24,942,201 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل 26,011,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 31,843,132,843 ليرة سورية أي ما نسبته (47.46%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 30 حزيران 2020، مقابل 17,977,526,917 ليرة سورية، أي ما نسبته (35.79%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 12,199,756,954 ليرة سورية أي ما نسبته (25.71%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2020، مقابل 7,228,787,697 ليرة سورية، أي ما نسبته (18.31%) كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 3,431,235,052 ليرة سورية أي ما نسبته (7.30%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي كما في 30 حزيران 2020، مقابل 1,192,861,953 ليرة سورية، أي ما نسبته (4.55%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) كما في 30 حزيران 2020 مبلغ 16,527,141 ليرة سورية بينما لم يكن هناك ديون مجدولة كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 30 حزيران 2020 مبلغ 15,388,387 ليرة سورية مقابل 336,894,740 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 حزيران 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

30 حزيران 2020				
غير مدققة				
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 بداية الفترة
9,299,043,564	1,979,584,950	151,883,434	7,167,575,180	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(4,303,803,072)	(299,611,282)	(237,494,075)	(3,766,697,715)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(3,415,761)	(294,121,599)	297,537,360	المحول إلى المرحلة 1
-	(98,780,330)	1,644,806,777	(1,546,026,447)	المحول إلى المرحلة 2
-	411,564,833	(404,635,859)	(6,928,974)	المحول إلى المرحلة 3
(209,352,200)	(209,352,200)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
12,085,615,716	12,085,615,716	-	-	بيان المركز المالي المرحلي
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
67,095,530,863	31,843,132,843	3,135,788,756	32,116,609,264	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2019				
مدققة				
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 بداية السنة
14,781,832,184	2,308,063,354	235,869,365	12,237,899,465	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,610,606,850)	(1,537,928,024)	(1,514,040,151)	(3,558,638,675)	التسهيلات المسددة 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 أو محولة إلى بنود خارج
(13,514,221)	(13,514,221)	-	-	بيان المركز المالي
				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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

30 حزيران 2020

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في بداية الفترة
-	(2,057,015)	(1,231,832)	3,288,847	المحول إلى المرحلة 1
-	(15,524,006)	36,326,328	(20,802,322)	المحول إلى المرحلة 2
-	11,725,066	(11,718,190)	(6,876)	المحول إلى المرحلة 3
(38,406,261)	(38,406,261)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
309,187,933	(286,489,654)	95,151,155	500,526,432	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
5,135,162,216	5,135,162,216	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
12,313,880,189	11,356,354,763	184,459,183	773,066,243	الرصيد في نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019

مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
8,207,572,789	7,699,232,813	62,848,928	445,491,048	الرصيد في بداية السنة
-	(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 أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2019 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة لييرة سورية	
8,962,647,855	10,748,739,220	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,215,870,257	2,183,877,213	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(193,315,734)	(123,507,625)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
3,312	132,037	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
(236,466,470)	(170,945,939)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
-	7,005,080,983	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>10,748,739,220</u>	<u>19,643,375,889</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة لييرة سورية	
1,589,739,383	689,528,767	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):
-	-	شهادات إيداع مخصومة (*)
-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
<u>1,589,739,383</u>	<u>689,528,767</u>	
<u>1,589,739,383</u>	<u>689,528,767</u>	تحليل السندات والأذونات:
<u>1,589,739,383</u>	<u>689,528,767</u>	ذات عائد ثابت

(*) يمثل رصيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في 30 حزيران 2020 شهادات إيداع غير متوفر لها أسعار سوقية تم شراؤها بقيمة اسمية مخصومة تبلغ 677,312,328 لييرة سورية بتاريخ 25 آذار 2020 حسب المواصفات التالية:
اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.
نوع السند: شهادات إيداع.
القيمة الاسمية للسندات: 700,000,000 لييرة سورية.
معدل الخصم: 6.50%.
معدل الفائدة: 5.50% سنوي.
تاريخ الاستحقاق: 23 أيلول 2020.

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

9. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
غير مدققة	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	سورية	20%	463,470,951	401,785,748
ليرة سورية					ليرة سورية

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
مدققة	غير مدققة	الرصيد في بداية الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
390,568,863	401,785,748	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
14,500,603	64,359,344	
(3,283,718)	(2,674,141)	
401,785,748	463,470,951	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
مدققة	غير مدققة	مجموع الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع المطلوبات
485,516,364	633,745,227	
(156,126,128)	(242,669,788)	
329,390,236	391,075,439	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
مدققة	غير مدققة	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح الفترة / السنة
53,598,318	34,914,361	
11,216,885	61,685,203	

10. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

التزامات عقود الإيجار مياني ليرة سورية	حق استخدام الأصول مياني ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة
361,841,740	455,271,858	الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
130,658,734	130,658,734	الإضافات
(136,940,734)	-	الدفعات
-	(56,645,299)	مصروف الاستهلاك
13,560,154	-	مصروف الفوائد
369,119,894	529,285,293	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

التزامات عقود الإيجار مياني ليرة سورية	حق استخدام الأصول مياني ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 مدققة
437,589,038	527,233,779	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (مدققة)
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 (مدققة)

11. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
871,931,803	982,065,494	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
144,246,323	329,104,361	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
126,228,209	589,506,009	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
116,566,009	336,121,760	عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض من بنوك خارجية (****)
79,453,963	256,310,583	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
113,831,497	119,438,417	شيكات المقاصة
101,849,240	101,849,240	دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض (***)
24,733,327	58,582,079	مخزون قرطاسية ومطبوعات
-	44,092,534	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (****)
41,185,121	36,478,563	تأمينات قابلة للاسترداد
5,743,309	12,641,550	أرصدة قيد التسوية
38,505,153	10,198,500	دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة
3,333,590	3,959,571	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,860,834	2,465,001	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
1,481,178	7,705,413	أخرى
(116,566,009)	(336,121,760)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (****)
1,680,693,121	2,680,706,889	

11. 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 المرحلية المختصرة.

(**) 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:

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
906,090	3,333,590	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,427,500	625,981	الإضافات
<u>3,333,590</u>	<u>3,959,571</u>	الرصيد في نهاية الفترة / 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 الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2019 مدققة المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
35,306,781	116,566,009	116,566,009	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
81,259,228	-	-	-	مصرف الخسائر الائتمانية
-	219,555,751	219,555,751	-	المتوقعة للفترة / السنة
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>116,566,009</u>	<u>336,121,760</u>	<u>336,121,760</u>	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

11. موجودات أخرى (تتمة)

(*****) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس 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 30 حزيران 2020 مدين بمبلغ 44,092,534 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 الفترة / السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	44,092,534	-	44,092,534	30 حزيران 2020 (غير مدققة) عقود مقايضة عملات
-	44,092,534	-	44,092,534	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	31 كانون الأول 2019 (مدققة) عقود مقايضة عملات
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	15 تموز 2020	24,000,000 يورو	دائن	(14,783,260,249)
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	يورو	15 تموز 2020	26,952,000 دولار أمريكي	مدين	14,827,352,783
				مدين	44,092,534

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	13 كانون الثاني 2020	24,000,000 يورو	دائن	(33,096,607)
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	يورو	13 كانون الثاني 2020	26,640,000 دولار أمريكي	دائن	(87,769,282)
				دائن	(120,865,889)

12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
3,510,650,357	10,113,249,652	
<u>3,727,290,357</u>	<u>10,329,889,652</u>	

13. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
177,728,258	11,518,009	166,210,249	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
627,272,105	627,272,105	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
<u>805,000,363</u>	<u>638,790,114</u>	<u>166,210,249</u>	
252,263,451	98,423,846	153,839,605	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
217,536,214	217,536,214	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
<u>469,799,665</u>	<u>315,960,060</u>	<u>153,839,605</u>	

14. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
32,829,305,112	50,678,921,631	
22,406,914,129	25,244,859,143	
135,813,296	115,718,133	
<u>55,372,032,537</u>	<u>76,039,498,907</u>	

14. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 50,678,921,631 ليرة سورية أي ما نسبته 66.65% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2020 مقابل 32,829,305,112 ليرة سورية أي ما نسبته 59.29% كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 280,785,425 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2020 مقابل 258,946,240 ليرة سورية أي ما نسبته 0.47% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الحسابات المجمدة 115,718,133 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2020 مقابل 135,813,296 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

15. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
980,409,015	105,915,612	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
818,372,855	522,964,508	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,060,577,509	4,139,511,471	تأمينات مقابل مشروع إجازات الاستيراد
1,324,980,975	430,285,876	تأمينات أخرى
5,184,340,354	5,198,677,467	

16. ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
-	83,268,761	الرصيد في بداية الفترة / السنة
242,336,130	213,413,360	مصروف ضريبة الدخل (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
(166,637,259)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
7,569,890	21,341,340	رسم إعادة الإعمار (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
83,268,761	318,023,461	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

16. ضريبة الدخل (تتمة)

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	
غير منقحة	غير منقحة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,571,553,172	50,023,780,867	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
20,991,440	7,069,646	استهلاك المباني
330,259,854	3,624,533,080	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
50,167,126	23,000,000	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح 17)
-	(52,275,848,557)	ينزل:
-	(486,790,477)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(5,947,465)	(61,685,203)	إيرادات خارج القطر (*)
(405,950)	(405,950)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 9)
		القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
1,966,618,177	853,653,406	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
491,654,544	213,413,360	مصروف ضريبة الدخل (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
-	21,341,340	رسم إعادة الإعمار (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
491,654,544	234,754,700	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي

(*) بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج في الربع الثاني من عام 2020 مبلغ وقدره 43,811,150 ليرة سورية حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال مبلغ 486,790,477 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

(**) لم يصدر من الدوائر المالية أية تعليمات تتعلق بالأثر الضريبي لتطبيق المعيار رقم 9 حتى تاريخ الموافقة على البيانات المرحلية المختصرة، حيث قام البنك باعتبار أن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن المرحلتين الأولى والثانية غير مقبولة ضريبياً وتم اعتبار مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن المرحلة الثالثة مقبولة ضريبياً وذلك لأغراض احتساب ضريبة الدخل.

16. 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، واعتراض 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 بالغه 1,903,996,392 ليرة سورية. صدر تكليف مؤقت إضافي عن نفس العام بخصوص استبعاد الموجودات الثابتة بتاريخ 15 كانون الثاني 2019 وقام بتخفيض الخسارة الى مبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية. اعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وصدر قرار لجنة فرض الضريبة رقم 13/ح/31 بتاريخ 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 واعتراض 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، واعتراض 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، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/393/ح بتاريخ 24 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2015 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 1,959,567,829 ليرة سورية.
- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطوعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2016, 2017, 2018 و2019 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المرحلية المختصرة.

17. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال الفترة لييرة سورية	ما تم رده خلال الفترة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	الرصيد في 30 حزيران لييرة سورية
10,000,000	17,000,000	-	-	27,000,000
43,500,000	6,000,000	-	-	49,500,000
53,500,000	23,000,000	-	-	76,500,000
25,819,920	8,300,733	-	-	34,120,653
1,539,808,461	2,213,935,253	-	758,871,628	4,512,615,342
37,407,627	101,502,007	-	25,861,570	164,771,204
1,603,036,008	2,323,737,993	-	784,733,198	4,711,507,199
1,656,536,008	2,346,737,993	-	784,733,198	4,788,007,199

30 حزيران 2020 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية
4,000,000	6,000,000	-	-	10,000,000
-	43,834,557	-	(334,557)	43,500,000
4,000,000	49,834,557	-	(334,557)	53,500,000
7,700,105	18,119,815	-	-	25,819,920
62,310,287	1,483,573,385	-	(6,075,211)	1,539,808,461
131,117,391	-	(93,709,764)	-	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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2020

17. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كانت كما يلي:

30 حزيران 2020
غير مدققة

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 بداية الفترة
1,833,922,565	-	-	1,833,922,565	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(5,176,858,082)	(1,000,000)	(6,980,677)	(5,168,877,405)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(680,799,040)	680,799,040	المحول إلى المرحلة 1
-	-	923,142	(923,142)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
24,095,048,787	2,239,373,099	16,246,923,039	5,608,752,649	تعديلات فروقات أسعار الصرف
46,990,643,396	3,431,235,052	25,231,243,761	18,328,164,583	الرصيد في نهاية الفترة (*)

31 كانون الأول 2019
مدققة

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 بداية السنة
6,876,919,335	-	98,562,977	6,778,356,358	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(13,437,530,293)	(558,723)	(288,849,323)	(13,148,122,247)	التسهيلات المسددة 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

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

30 حزيران 2020
غير مدققة

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 بداية الفترة
-	-	(4,619,225)	4,619,225	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	3,195	-	(3,195)	المحول إلى المرحلة 3
2,323,737,993	1,508,608,657	767,650,218	47,479,118	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
784,733,198	758,866,290	22,967,026	2,899,882	تعديلات فروقات أسعار الصرف
4,711,507,199	3,431,263,288	1,171,059,252	109,184,659	الرصيد في نهاية الفترة (*)

17. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 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 بداية السنة
-	-	(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) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(6,075,211)	(6,075,211)	-	-	تعديلات وفروقات 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 مبلغاً وقدره 403,247,544 ليرة سورية في 30 حزيران 2020 مقابل مبلغ 153,276,541 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغاً وقدره 29,659,865 ليرة سورية في 30 حزيران 2020 مقابل مبلغ 11,641,635 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

18. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
328,364,342	476,436,552	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,312,934,441	1,701,462,421	شيكات مصدقة
265,949,798	538,626,322	شيكات مصرفية
-	320,771,726	حوالات العملاء
240,674,441	271,317,774	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
149,027,975	198,041,250	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
22,640,103	64,444,150	مبالغ قيد التسوية
92,776,700	43,811,150	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر (*)
2,389,615	185,272	إيرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
120,865,889	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
22,647,800	-	تقاص بطاقات صراف الي
2,558,657,902	3,615,483,415	

18. مطلوبات أخرى (تتمة)

(*) إن الحركة على ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019 مدفقة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدفقة ليرة سورية	
-	92,776,700	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(92,776,700)	يطرح: ضريبة الربح المدفوعة
92,776,700	43,811,150	مصروف ضريبة الربح للفترة / للسنة
92,776,700	43,811,150	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

19. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 حزيران 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 اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). تشكل هذه الفئة 40.13% من رأسمال البنك.

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق 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 بيبيلوس سورية ش.م.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.

وقد قام البنك بتاريخ 4 كانون الأول 2019 بتحويل مبلغ 2,500,000 دولار أمريكي من القطع التشغيلي إلى القطع البنوي. يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية في نهاية الفترة:

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 30 حزيران 2020
الدولار الأمريكي	52,310,938	-	52,310,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	42,021,500

20. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 30 حزيران 2020 و 31 كانون الأول 2019.

21. الفوائد الدائنة

<i>30 حزيران 2019</i> غير مدققة ليرة سورية	<i>30 حزيران 2020</i> غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة:
		<u>الشركات</u>
78,812,907	109,751,304	حسابات جارية مدينة
1,739,534,877	1,905,731,448	قروض وسلف
		<u>تجزئة</u>
138,489,496	122,741,459	قروض
648,941	1,970,017	بطاقات الائتمان
309,373,849	494,608,327	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
168,477,041	20,235,884	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
25,446,575	22,477,056	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>2,460,783,686</u>	<u>2,677,515,495</u>	

22. الفوائد المدينة

<i>30 حزيران 2019</i> غير مدققة ليرة سورية	<i>30 حزيران 2020</i> غير مدققة ليرة سورية	
		ودائع العملاء
845,451,017	921,686,353	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,785,059	13,560,154	فوائد على التزامات عقود الإيجار
<u>847,236,076</u>	<u>935,246,507</u>	

23. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
-	(4,354,058)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	1,256,879,084	أرصدة لدى المصارف
-	1,037,231,243	إيداعات لدى المصارف
(335,503,537)	309,187,933	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	2,323,737,993	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>(335,503,537)</u>	<u>4,922,682,195</u>	

24. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2019 غير مدققة	30 حزيران 2020 غير مدققة	
1,079,898,628	49,745,215,017	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>61,200,000</u>	<u>61,200,000</u>	وسطى عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>17.65</u>	<u>812.83</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

25. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
16,427,746,118	18,152,849,576	34,928,549,000	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
21,342,357,733	23,665,711,638	65,311,466,022	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(348,629,170)	(252,263,451)	(177,728,258)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
37,421,474,681	41,566,297,763	100,062,286,764	

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

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 حزيران 2020 غير مدققة	نسبة الملكية
%20	%20	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 9)
401,785,748	463,470,951	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 9)
11,216,885	61,685,203	

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماتيننس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) ليرة سورية	
							30 حزيران 2020 (غير مدققة)
							بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
34,154,559,737	-	-	-	-	77,494	34,154,482,243	حسابات جارية
15,072,000,000	-	-	-	-	-	15,072,000,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
318,186,675	-	-	-	-	-	318,186,675	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(261,192,911)	(31,543,392)	(138,513,393)	(66,540,079)	(24,596,047)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(767,573,900)	-	(669,575,000)	(43,293,900)	(54,705,000)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(15,193,952)	-	(13,028,048)	(1,384,515)	(781,389)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
44,092,534	-	-	-	-	-	44,092,534	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
158,372,404	115,610,640	42,761,764	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
285,773,374	-	285,773,374	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(153,148,777)	-	(153,148,777)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
							بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
403,247,544	-	-	-	-	-	403,247,544	كفالات
33,815,520,000	-	-	-	-	-	33,815,520,000	عقود مقايضة
							عناصر بيان الدخل المرحلي
440,708,997	1,278,292	86,094	1,368	17,900	-	439,325,343	فوائد وعمولات دائنة
(31,051,423)	-	(25,950,911)	(1,559,291)	(3,541,221)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
20,235,884	-	-	-	-	-	20,235,884	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(40,757,607)	(40,757,607)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(35,211,119)	-	(35,211,119)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(18,200,032)	(18,200,032)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
(25,516,388)	-	(25,516,388)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
(5,815,041)	-	(5,815,041)	-	-	-	-	فوائد عقود الإيجار

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

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب لييرة سورية	شركات حليفة شركة أونير سورية لييرة سورية	شركة أونير لبنان لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع.) لييرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
11,290,832,537	-	-	-	-	26,875	11,290,805,662	بنود داخل بيان المركز المالي
5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000	حسابات جارية
133,416,000	-	-	-	-	-	133,416,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات فوائد محققة غير مستحقة القبض
(113,877,192)	(1,508,115)	(83,824,503)	(23,755,493)	(4,789,081)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(616,680,435)	-	(520,075,135)	(41,900,300)	(54,705,000)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(11,847,303)	-	(10,089,404)	(1,356,594)	(401,305)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(120,865,889)	-	-	-	-	-	(120,865,889)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
51,540,861	4,617,910	46,922,951	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
180,631,027	-	180,631,027	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(146,743,736)	-	(146,743,736)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
153,276,541	-	-	-	-	-	153,276,541	بنود خارج بيان المركز المالي
11,777,373,783	-	-	-	-	-	11,777,373,783	كفالات عقود مقايضة
							30 حزيران 2019 (غير مدققة)
292,660,592	61,652	97,634	1,368	9,827	-	292,490,111	عناصر بيان الدخل المرحلي
(28,583,926)	-	(24,769,767)	(1,468,947)	(2,345,212)	-	-	فوائد وعمولات دائنة
168,477,041	-	-	-	-	-	168,477,041	فوائد وعمولات مدينة
(14,798,137)	(14,798,137)	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(12,320,000)	-	(12,320,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(31,649,092)	-	(31,470,395)	(178,697)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(8,891,129)	(8,891,129)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
							مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف

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

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	رواتب ومكافآت ميزات ومنافع قصيرة الأجل
139,601,559	207,645,222	
23,612,096	23,259,867	
163,213,655	230,905,089	

27. إدارة المخاطر

27.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

27.2 مخاطر الائتمان

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2020

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
30,243,353,434	-	-	-	-	-	30,243,353,434	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
62,593,475,305	-	-	-	-	-	62,593,475,305	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,682,743,557	-	-	-	-	-	13,682,743,557	أرصدة لدى المصارف
35,138,274,785	8,546,256,651	2,282,100,747	524,874,123	13,577,760,586	10,207,282,678	-	إيداعات لدى المصارف
689,528,767	-	-	-	-	-	689,528,767	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,520,740,958	207,229,440	57,760,442	11,246,056	434,248,917	271,580,639	538,675,464	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
10,329,889,652	-	-	-	-	-	10,329,889,652	موجودات أخرى
154,198,006,458	8,753,486,091	2,339,861,189	536,120,179	14,012,009,503	10,478,863,317	118,077,666,179	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							المجموع
إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
15,761,436,311	-	-	-	-	-	15,761,436,311	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
22,749,672,791	-	-	-	-	-	22,749,672,791	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,010,667,286	-	-	-	-	-	5,010,667,286	أرصدة لدى المصارف
32,567,351,334	8,951,134,233	2,336,639,552	352,622,131	10,519,539,020	10,407,416,398	-	إيداعات لدى المصارف
1,589,739,383	-	-	-	-	-	1,589,739,383	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,174,532,096	185,986,319	62,075,779	8,441,353	313,003,704	302,424,647	302,600,294	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	موجودات أخرى
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	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							المجموع

27. إدارة المخاطر (تتمة)**27.3 مخاطر السوق****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.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب 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.

27.4 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 جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

27.5 مخاطر السيولة

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

27.6 مخاطر التشغيل

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

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

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.7 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.

27.8 مخاطر الالتزام

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

28. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال 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.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2020

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

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 حزيران 2019 غير مدققة		30 حزيران 2020 غير مدققة		30 حزيران 2020 غير مدققة		
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
2,396,008,288	56,433,742,374	606,000	55,363,058,940	2,005,715,767	(935,638,333)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
335,503,537	(4,922,682,195)	-	(4,503,691,522)	(387,807,059)	(31,183,614)	(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,731,511,825	51,511,060,179	606,000	50,859,367,418	1,617,908,708	(966,821,947)	نتائج الأعمال
(1,165,906,118)	(1,548,964,515)	(1,548,964,515)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
1,565,605,707	49,962,095,664	(1,548,358,515)	50,859,367,418	1,617,908,708	(966,821,947)	(الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي
5,947,465	61,685,203	61,685,203	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(491,654,544)	(234,754,700)	(234,754,700)	-	-	-	مصروف ضريبية الدخل
-	(43,811,150)	(43,811,150)	-	-	-	مصروف ضريبية الربح على إيرادات خارج القطر
1,079,898,628	49,745,215,017	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
31 كانون الأول 2019 مدققة		30 حزيران 2020 غير مدققة		30 حزيران 2020 غير مدققة		
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
88,586,395,170	162,935,241,124	-	126,814,900,843	34,441,949,319	1,678,390,962	موجودات القطاع
2,603,602,077	3,447,304,879	3,447,304,879	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
91,189,997,247	166,382,546,003	3,447,304,879	126,814,900,843	34,441,949,319	1,678,390,962	مجموع الموجودات
61,354,536,898	82,519,613,291	-	805,000,363	32,674,596,397	49,040,016,531	مطلوبات القطاع
4,331,940,069	8,614,197,415	8,614,197,415	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
65,686,476,967	91,133,810,706	8,614,197,415	805,000,363	32,674,596,397	49,040,016,531	مجموع المطلوبات
420,165,023	165,038,044	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
243,419,621	157,015,942	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

28. 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 ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
			30 حزيران 2020 (غير مدققة)
56,433,742,374	486,790,477	55,946,951,897	إجمالي الدخل التشغيلي
165,038,044	-	165,038,044	مصاريف رأسمالية
			30 حزيران 2019 (غير مدققة)
			إجمالي الدخل التشغيلي
2,396,008,288	495,555,678	1,900,452,610	مصاريف رأسمالية
321,858,655	-	321,858,655	

29. كفاية رأس المال

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

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها. ويلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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 إيراد البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

29. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

30 حزيران 2020 غير مدققة آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2019 مدققة آلاف الليرات السورية	
6,120,000	6,120,000	بنود رأس المال الأساسي:
989,398	989,398	الأموال الخاصة الأساسية:
899,398	899,398	رأس المال المكتتب به
22,013,809	22,013,809	الاحتياطي القانوني
(4,519,084)	(4,519,084)	الاحتياطي الخاص
-	49,745,215	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(401,786)	(463,471)	الخسائر المتراكمة المحققة
(9,088)	(22,150)	صافي أرباح الفترة (***)
		صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
		صافي الموجودات الثابتة غير المادية
25,092,647	74,763,115	
		رأس المال المساعد:
951,900	1,962,388	المؤونات المكونة لفاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
26,044,547	76,725,503	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
76,151,988	156,991,064	الموجودات المرجحة بالمخاطر
7,517,666	17,088,926	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
126,735	250,373	مخاطر السوق
2,613,313	2,498,175	المخاطر التشغيلية
86,409,702	176,828,538	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%30.14	%43.39	نسبة كفاية رأس المال (%)
%29.04	%42.28	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%98.39	%99.35	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

(**) لقد قام البنك بتعديل تصنيف الاستثمار في شركة ادونيس للتأمين - سورية / أدير وذلك بإدراجه ضمن بنود الأموال الخاصة الأساسية، عوضاً عن الموجودات المرجحة بالمخاطر، وذلك استناداً للكتاب رقم 162/5108 بتاريخ 17 آب 2014. وتم التعديل لأن نسبة مساهمة البنك في رأس مال شركة ادونيس للتأمين - سورية / أدير تبلغ 20% (إيضاح 9).

(***) تتضمن صافي أرباح الفترة (بعد ضربها بالآلاف الليرات السورية) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 52,275,848,557 ليرة سورية بينما بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد أرباح القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 2,530,633,540 ليرة سورية.

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

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

30. ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
260,706,737	110,995,000	كفالات نيابة عن العملاء
4,993,814,704	6,519,229,491	- دفع
693,982,255	545,911,730	- حسن تنفيذ
		- أخرى
5,948,503,696	7,176,136,221	
		تعهدات نيابة عن البنوك
11,176,131,881	32,096,417,562	كفالات
6,535,180,763	5,138,826,888	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,578,713,786	2,579,262,725	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
9,113,894,549	7,718,089,613	
26,238,530,126	46,990,643,396	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
112,080,000	36,192,000	عقود أجلة
26,350,610,126	47,026,835,396	

31. آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19) على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.