

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2020/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبلوس سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	340

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

Handwritten signature/initials

0.09%		عضو مجلس إدارة	السيد باسل صقر	-6
-		عضو مجلس إدارة	السيد خليل ساره	-7
-		عضو مجلس إدارة	السيد فهد العسلي	-8
-		عضو مجلس إدارة	السيد شاهان سمرجيان	-9

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	1,209.26	478.5

Karwan

ملخص النتائج المرحلية:

النسبة %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2019		بيانات الفترة الحالية 30.09.2020		النتائج المرحلية المقارنة
87.41%	91,189,997,247		170,903,172,446		مجموع الموجودات
190.18%	25,503,520,280		74,006,961,473		حقوق المساهمين
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2019	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2019	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2020	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2020	
1451.43%	3,711,046,865	1,315,038,577	57,574,260,482	1,140,518,108	صافي الإيرادات
1989.74%	2,324,381,020	752,827,848	48,573,631,303	(1,450,149,564)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	(552,146,870)	(60,492,326)	-	234,754,700	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
-	-	-	(70,190,110)	(26,378,960)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
2636.85%	1,772,234,150	692,335,522	48,503,441,193	(1,241,773,824)	صافي (الخسارة) الربح
2636.85%	28.96	11.31	792.54	(20.29)	(خسارة) ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي في نهاية الربع الثالث 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 31,298,705,387 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث من عام 2020 مقابل 32,567,351,334 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2019 أي بنقصان وقدره 1,268,645,947 ليرة سورية فقط لا غير أو -3.90%.
- بلغت ودائع الزبائن 85,495,654,775 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث من عام 2020 مقابل 55,372,032,537 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2019 أي بزيادة وقدرها 30,123,622,238 ليرة سورية فقط لا غير أو 54.40%.

توقيع المدير العام

تاريخ: 2020/10/26



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



شهادة محاسب قانوني

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

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

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للبنك" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات 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 نبيدي 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 أيلول 2020.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وبإستثناء 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 معتل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 13 أيار 2020.

الدكتور قحطان السيوفي

28 تشرين الأول 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المحلي
كما في 30 أيلول 2020

31 كانون الأول 2019 مطابقة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مطابقة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
21,523,710,217	46,175,735,098	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	61,887,085,532	5	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	14,243,953,370	6	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	31,298,705,387	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	-	8	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
401,785,748	473,470,384	9	استثمارات في شركات حليفة
1,474,727,600	1,576,894,606		موجودات ثابتة
9,087,552	75,047,192		موجودات غير ملموسة
455,271,858	547,494,316	10	حق استخدام الأصول
1,680,693,121	4,294,896,909	11	موجودات أخرى
3,727,290,357	10,329,889,652	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,189,997,247	170,903,172,446		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
469,799,665	803,973,892	13	ودائع المصارف
55,372,032,537	85,495,654,775	14	ودائع العملاء
5,184,340,354	1,714,305,801	15	تأمينات نقدية
83,268,761	-	16	مخصص ضريبة الدخل
1,656,536,008	4,884,482,221	17	مخصصات متنوعة
361,841,740	240,631,612	10	التزامات عقود الإيجار
2,558,657,902	3,757,162,672	18	مطلوبات أخرى
65,686,476,967	96,896,210,973		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
-	48,503,441,193		ربح الفترة
(4,519,084,188)	(4,519,084,188)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	22,013,808,538	20	الأرباح المدورة غير المحققة
25,503,520,280	74,006,961,473		مجموع حقوق الملكية
91,189,997,247	170,903,172,446		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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

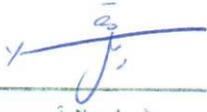
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
3,760,873,451 (1,292,188,998)	4,178,066,935 (1,474,952,550)	1,300,089,765 (444,952,922)	1,500,551,440 (539,706,043)	21 22
2,468,684,453	2,703,114,385	855,136,843	960,845,397	صافي الدخل من الفوائد
905,578,440 (17,898,774)	1,534,308,880 (4,857,641)	262,608,782 (1,472,402)	180,248,046 (1,607,686)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
887,679,666	1,529,451,239	261,136,380	178,640,360	صافي الدخل من العمولات والرسوم
3,356,364,119	4,232,565,624	1,116,273,223	1,139,485,757	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
-	52,275,848,557	-	-	أرباح غير محققة نتيجة عن تقييم مركز القطع البنوي
317,760,473 36,922,273	1,064,544,554 1,301,747	162,363,636 36,401,718	336,604 695,747	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية إيرادات تشغيلية أخرى
3,711,046,865	57,574,260,482	1,315,038,577	1,140,518,108	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,044,129,248) (127,578,387) (1,066,398)	(1,672,993,156) (250,794,699) (4,312,206)	(353,300,303) (46,061,594) (275,568)	(675,121,516) (95,018,614) (3,072,349)	نفقات الموظفين الاستهلاكات إطفاء الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
352,618,804 (5,000,000) (570,019,584)	(6,461,796,598) (26,000,000) (656,417,156)	17,115,267 - (182,250,034)	(1,539,114,403) (3,000,000) (285,340,223)	23 17
(1,395,174,813)	(9,072,313,815)	(564,772,232)	(2,600,667,105)	إجمالي المصاريف التشغيلية
2,315,872,052 8,508,968	48,501,946,667 71,684,636	750,266,345 2,561,503	(1,460,148,997) 9,999,433	9 (الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي حصة البنك من أرباح شركات حليفة
2,324,381,020 (552,146,870)	48,573,631,303 -	752,827,848 (60,492,326)	(1,450,149,564) 234,754,700	16 (الخسارة) الربح قبل الضريبة إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
-	(70,190,110)	-	(26,378,960)	18 مصروف ضريبة الربح على إيرادات خراج القطر
1,772,234,150	48,503,441,193	692,335,522	(1,241,773,824)	صافي (خسارة) ربح الفترة
28.96	792.54	11.31	(20.29)	24 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

شربل سلامة
المدير الماليكرم بشار
المدير العامالأونو
رئيس مجلس الإدارة

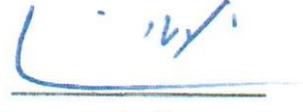
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية التي هي ملخصة وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
1,772,234,150	48,503,441,193	692,335,522	(1,241,773,824)	صافي (خسارة) ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>1,772,234,150</u>	<u>48,503,441,193</u>	<u>692,335,522</u>	<u>(1,241,773,824)</u>	الدخل الشامل للفترة


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.ح
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	
6,120,000,000	989,397,965	899,397,965	-	(4,519,084,188)	22,013,808,538	25,503,520,280	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
-	-	-	48,503,441,193	-	-	48,503,441,193	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 الدخل الشامل للفترة
6,120,000,000	989,397,965	899,397,965	48,503,441,193	(4,519,084,188)	22,013,808,538	74,006,961,473	الرصيد كما في 30 أيلول 2020
6,120,000,000	848,935,537	758,935,537	-	(5,300,100,890)	22,013,808,538	24,441,578,722	30 أيلول 2019 (غير مدققة)
-	-	-	1,772,234,150	-	-	1,772,234,150	الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019 الدخل الشامل للفترة
6,120,000,000	848,935,537	758,935,537	1,772,234,150	(5,300,100,890)	22,013,808,538	26,213,812,872	الرصيد كما في 30 أيلول 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 بيبلس سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,324,381,020	48,573,631,303	
(8,508,968)	(71,684,636)	
(352,618,804)	6,461,796,598	23
127,578,387	250,794,699	
1,066,398	4,312,206	
(43,396,159)	(32,948,287)	
5,000,000	26,000,000	
(36,327,022)	(700,747)	
2,704,949	19,891,872	
(232,390,520)	(313,047,042)	
1,787,489,281	54,918,045,966	
(494,481,175)	(245,181,889)	
(5,405,709,405)	6,724,783,936	
(264,953,736)	(2,227,838,462)	
1,717,872,858	(2,215,410,440)	
3,877,950,072	25,983,041,248	
1,094,215,618	1,638,710,729	
2,312,383,513	84,576,151,088	
-	(176,045,461)	
2,312,383,513	84,400,105,627	
(1,528,000,000)	(677,312,328)	
-	2,300,000,000	
(439,308,384)	(266,325,429)	
-	(70,271,846)	
41,490,451	700,747	
(1,925,817,933)	1,286,791,144	
-	(319,960,734)	10
-	(319,960,734)	
(67,715,069)	(19,789,835,702)	
318,850,511	65,577,100,335	
42,991,964,272	41,566,297,763	
43,310,814,783	107,143,398,098	25
3,600,297,334	4,341,480,434	
1,224,714,245	1,286,031,191	

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الآن ونا
رئيس مجلس الإدارة

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 27 تشرين الأول 2020 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• 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 الحاجة لذلك.

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

3.4 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 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
5,762,273,906	13,100,103,366	نقد في الخزينة
12,390,575,670	28,759,474,500	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
436,000,000	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
2,947,796,157	4,345,792,326	احتياطي ودائع (*)
(12,935,516)	(29,635,094)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
21,523,710,217	46,175,735,098	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2020 مبلغ 4,345,792,326 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 أيلول 2020 غير مدققة المجموع ليرة سورية	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	(9,286,499)	-	-	-	(9,286,499)	(استرداد) مصروف الخسائر الإئتمانية
-	25,986,077	-	-	-	25,986,077	المتوقعة للفترة / للسنة
12,935,516	29,635,094	-	-	-	29,635,094	تعديلات فروقات أسعار الصرف
						الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2020 (غير مدققة)
33,193,697,253	32,946,475,508	247,221,745	حسابات جارية وتحت الطلب
32,238,110,547	30,238,110,547	2,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(3,544,722,268)	(3,537,736,266)	(6,986,002)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
61,887,085,532	59,646,849,789	2,240,235,743	
			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 339,544,046 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2020 مبلغ 81,051 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	المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة	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
875,553,755	2,083,533,141	85,641,226	2,194,963,268	(197,071,353)	(استرداد) مصروف الخسائر
-	545,123,405	-	349,079,612	196,043,793	الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
					تعديلات فروقات أسعار الصرف
916,065,722	3,544,722,268	85,641,751	3,452,094,427	6,986,090	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 63,098,863,253 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 21,710,073,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغاً وقدره 3,452,094,427 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ وقدره 908,051,547 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

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

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
15,072,000,000 (828,046,630)	15,072,000,000 (828,046,630)	-	30 أيلول 2020 (غير مدققة) إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
14,243,953,370	14,243,953,370	-	
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	30 أيلول 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 مصروف الخسائر الائتمانية
16,171,664	476,021,430	-	476,021,430	- المتوقعة للفترة / للسنة
-	130,692,486	-	130,692,486	- تعديلات فروقات أسعار الصرف
221,332,714	828,046,630	-	828,046,630	- الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 15,072,000,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 5,232,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغاً وقدره 828,046,630 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
1,952,707,518	2,112,118,344	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
45,463,636,868	60,511,385,718	
<u>47,416,344,386</u>	<u>62,623,504,062</u>	
435,599,677	230,528,273	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
603,068,939	706,729,751	
<u>1,038,668,616</u>	<u>937,258,024</u>	
1,751,605,916	1,968,330,837	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة): قروض (*) بطاقات الائتمان
17,407,937	31,192,393	
<u>1,769,013,853</u>	<u>1,999,523,230</u>	
50,224,026,855	65,560,285,316	المجموع
(6,907,936,301)	(13,498,825,572)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(10,748,739,220)	(20,762,754,357)	ينزل: فوائد معلقة
<u>32,567,351,334</u>	<u>31,298,705,387</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 35,078,760 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 26,011,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 34,660,158,486 ليرة سورية أي ما نسبته (52.87%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 30 أيلول 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 13,897,404,129 ليرة سورية أي ما نسبته (31.02%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 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) 7,540,119,588 ليرة سورية أي ما نسبته (16.68%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي كما في 30 أيلول 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 أيلول 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 أيلول 2020 مبلغ 2,311,187,839 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 أيلول 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

30 أيلول 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 بداية الفترة
9,656,494,824	3,449,711,298	2,573,686,641	3,633,096,885	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(6,280,796,205)	(130,133,332)	(992,793,258)	(5,157,869,615)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(30,133,713)	(450,033,663)	480,167,376	المحول إلى المرحلة 1
-	(70,606,387)	11,212,820,709	(11,142,214,322)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,503,051,666	(34,531)	(1,503,017,135)	المحول إلى المرحلة 3
(209,534,395)	(209,352,200)	(182,195)	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
12,170,094,237	12,170,094,237	-	-	بيان المركز المالي المرحلي
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
65,560,285,316	34,660,158,486	14,618,813,781	16,281,313,049	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 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 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 أيلول 2020

المجموع ليرة سورية	غير مدققة 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 بداية الفترة
-	(2,057,015)	(12,415,493)	14,472,508	المحول إلى المرحلة 1
-	(14,121,243)	112,998,527	(98,877,284)	المحول إلى المرحلة 2
-	20,696,305	(756)	(20,695,549)	المحول إلى المرحلة 3
(38,588,456)	(38,406,261)	(182,195)	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
1,494,315,511	890,260,315	378,084,984	225,970,212	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
5,135,162,216	5,135,162,216	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
13,498,825,572	12,543,478,734	544,416,789	410,930,049	الرصيد في نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019

مدققة

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 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 ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
8,962,647,855	10,748,739,220	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,215,870,257	3,232,810,311	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(193,315,734)	(123,706,248)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
3,312	118,424	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
(236,466,470)	(170,945,939)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
-	7,075,738,589	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>10,748,739,220</u>	<u>20,762,754,357</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

9. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019
مدققة				غير مدققة	مدققة
ليرة سورية				ليرة سورية	ليرة سورية
401,785,748	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	سورية	20%	473,470,384	

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 أيلول 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
390,568,863	401,785,748	الرصيد في بداية الفترة / السنة
14,500,603	77,462,403	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(3,283,718)	(5,777,767)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
401,785,748	473,470,384	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 أيلول 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
485,516,364	674,506,494	مجموع الموجودات
(156,126,128)	(273,431,622)	مجموع المطلوبات
329,390,236	401,074,872	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
53,598,318	56,012,527	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
11,216,885	71,684,636	ربح الفترة / السنة

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 مباني ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة
361,841,740	455,271,858	الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
178,858,734	178,858,734	الإضافات
(319,960,734)	-	الدفعات
-	(86,636,276)	مصروف الاستهلاك
19,891,872	-	مصروف الفوائد
240,631,612	547,494,316	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)
التزامات عقود الإيجار مباني ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني 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 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
871,931,803	708,006,594	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
144,246,323	144,758,033	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
38,505,153	1,433,700,803	دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة
126,228,209	910,456,398	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
79,453,963	483,489,304	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
116,566,009	351,551,614	عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض من بنوك خارجية (****)
-	192,181,153	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*****)
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
101,849,240	101,849,240	دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض (***)
24,733,327	95,521,692	مخزون قرطاسية ومطبوعات
41,185,121	37,274,363	تأمينات قابلة للاسترداد
113,831,497	29,370,847	شيكات المقاصة
5,743,309	6,140,874	أرصدة قيد التسوية
3,333,590	4,589,571	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,860,834	3,820,001	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
1,481,178	17,428,462	أخرى
(116,566,009)	(351,551,614)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (****)
1,680,693,121	4,294,896,909	

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 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدفقة ليرة سورية	
906,090	3,333,590	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,427,500	1,255,981	الإضافات
<u>3,333,590</u>	<u>4,589,571</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 مدفقة المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدفقة المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة 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
-	234,985,605	234,985,605	-	المتوقعة للفترة / السنة
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>116,566,009</u>	<u>351,551,614</u>	<u>351,551,614</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 أيلول 2020 مدين بمبلغ 192,181,153 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 موجبة ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية
من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية			خلال 3 أشهر ليرة سورية	
-	192,181,153	-	-	192,181,153
-	192,181,153	-	-	192,181,153

30 أيلول 2020 (غير مدققة)
عقود مقايضة عملات

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية
من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية			خلال 3 أشهر ليرة سورية	
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	-
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	-

31 كانون الأول 2019 (مدققة)
عقود مقايضة عملات

يظهر الجدول التالي تحليل لاصافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	21 تشرين الأول 2020	24,000,000 يورو	مدين	468,328,918
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	يورو	21 تشرين الأول 2020	28,296,000 دولار أمريكي	دائن	(276,147,765)
				مدين	192,181,153

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 أيلول 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	
147,906,517	-	147,906,517	30 أيلول 2020 (غير مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
656,067,375	656,067,375	-	
<u>803,973,892</u>	<u>656,067,375</u>	<u>147,906,517</u>	
252,263,451	98,423,846	153,839,605	31 كانون الأول 2019 (مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
217,536,214	217,536,214	-	
<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 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
32,829,305,112	60,512,076,074	
22,406,914,129	24,739,716,605	
135,813,296	243,862,096	
<u>55,372,032,537</u>	<u>85,495,654,775</u>	

14. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 60,512,076,074 ليرة سورية أي ما نسبته 70.78% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2020 مقابل 32,829,305,112 ليرة سورية أي ما نسبته 59.29% كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 286,405,641 ليرة سورية أي ما نسبته 0.33% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2020 مقابل 258,946,240 ليرة سورية أي ما نسبته 0.47% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الحسابات المجمدة 243,862,096 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
980,409,015	333,147,196	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
818,372,855	505,636,585	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,060,577,509	703,584,505	تأمينات مقابل مشروع إجازات الاستيراد
1,324,980,975	171,937,515	تأمينات أخرى
5,184,340,354	1,714,305,801	

16. ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
-	83,268,761	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(83,268,761)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
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 الفترة / السنة

16. ضريبة الدخل (تتمة)

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

30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
2,324,381,020	48,573,631,303	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
31,661,123	10,660,360	استهلاك المباني
-	3,814,773,609	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
50,167,126	26,000,000	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح 17)
		ينزل:
-	(52,275,848,557)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(779,889,948)	إيرادات خارج القطر (*)
(8,508,968)	(71,684,636)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 9)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(188,706,873)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
<u>2,208,587,478</u>	<u>(702,763,819)</u>	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
<u>25%</u>	<u>25%</u>	نسبة ضريبة الدخل
<u>552,146,870</u>	<u>-</u>	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي

(*) بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج في الربع الثالث من عام 2020 مبلغ وقدره 70,190,110 ليرة سورية حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال مبلغ 779,889,948 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، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/ح/271 بتاريخ 25 تشرين الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2012 بواقع خسارة بالغة 1,903,996,392 ليرة سورية. صدر تكليف مؤقت إضافي عن نفس العام بخصوص استبعاد الموجودات الثابتة بتاريخ 15 كانون الثاني 2019 وقام بتخفيض الخسارة الى مبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية. اعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وصدر قرار لجنة فرض الضريبة رقم 31/ح/13 تاريخ 16 نيسان 2019 برد اعتراض المكلف وتثبيت 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/ح/364 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/ح/365 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/ح/393 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.
- قررت ادارة البنك خلال عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبة مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن عام 2018 خلال عام 2019.

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 أيلول لييرة سورية
10,000,000	17,000,000	-	-	27,000,000
-	9,000,000	-	-	52,500,000
4,000,000	26,000,000	-	-	79,500,000
7,700,105	15,513,785	-	-	41,333,705
62,310,287	2,420,792,939	-	758,871,628	4,719,473,028
131,117,391	(19,093,709)	-	25,861,570	44,175,488
201,127,783	2,417,213,015	-	784,733,198	4,804,982,221
205,127,783	2,443,213,015	-	784,733,198	4,884,482,221

30 أيلول 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 بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م ن/ ب4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

17. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 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
2,886,048,037	-	259,623,107	2,626,424,930	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(6,874,488,352)	(1,000,000)	(2,534,269,414)	(4,339,218,938)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(955,601,627)	955,601,627	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,810,522,375	(2,810,522,375)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,340,759,235	-	(1,340,759,235)	المحول إلى المرحلة 3
22,964,243,761	5,007,498,400	14,595,225,956	3,361,519,405	تعديلات فروقات أسعار الصرف
45,214,333,572	7,540,119,588	23,846,677,694	13,827,536,290	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 أيلول 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
-	-	(5,113,582)	5,113,582	المحول إلى المرحلة 1
-	-	8,738,376	(8,738,376)	المحول إلى المرحلة 2
2,417,213,015	1,666,602,876	697,963,991	52,646,148	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
784,733,198	758,866,290	22,967,026	2,899,882	تعديلات فروقات أسعار الصرف
4,804,982,221	3,589,254,312	1,109,617,044	106,110,865	الرصيد في نهاية الفترة (*)

17. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	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 غير المباشرة مع مصارف لبنانية مبلغاً وقدره 421,166,297 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 153,276,541 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغاً وقدره 30,977,834 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 11,641,635 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

18. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
328,364,342	517,285,701	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,312,934,441	1,484,685,076	شيكات مصدقة
-	697,136,536	حوالات العملاء
265,949,798	494,959,880	شيكات مصرفية
240,674,441	282,573,541	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
149,027,975	187,915,971	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
92,776,700	70,190,110	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر (*)
22,640,103	21,867,161	مبالغ قيد التسوية
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
2,389,615	161,898	إيرادات مقبوضة مقدماً
120,865,889	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (إيضاح 11)
22,647,800	-	تقاص بطاقات صراف الي
2,558,657,902	3,757,162,672	

18. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2019 مدفوعة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدفوعة ليرة سورية	
-	92,776,700	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(92,776,700)	يطرح: ضريبة الربح المدفوعة خلال الفترة / السنة
92,776,700	70,190,110	مصرف ضريبة الربح للفترة / للسنة
<u>92,776,700</u>	<u>70,190,110</u>	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 أيلول 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 لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى أربع سنوات.

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

صدر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 14 حزيران 2019 القرار رقم 1402/ل.أ المتضمن السماح لبنك بيبيلوس 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.

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 أيلول 2020
الدولار الأمريكي	52,310,938	-	52,310,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	42,021,500

20. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

21. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
109,527,130	117,703,044	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
2,683,345,229	2,944,613,558	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
207,502,361	189,364,892	تجزئة
1,025,667	1,970,017	قروض
		بطاقات الائتمان
479,727,620	891,467,137	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
236,349,285	-	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
43,396,159	32,948,287	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,760,873,451	4,178,066,935	

22. الفوائد المدينة

30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
1,289,484,049	1,396,992,701	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	58,067,977	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
2,704,949	19,891,872	فوائد على التزامات عقود الأيجار
1,292,188,998	1,474,952,550	

23. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
-	(9,286,499)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	2,083,533,141	أرصدة لدى المصارف
-	476,021,430	إيداعات لدى المصارف
352,618,804	1,494,315,511	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	2,417,213,015	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>352,618,804</u>	<u>6,461,796,598</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 أيلول 2019 غير مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
1,772,234,150	48,503,441,193	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>61,200,000</u>	<u>61,200,000</u>	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>28.96</u>	<u>792.54</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 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
22,949,184,387	18,152,849,576	41,859,577,866	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
21,467,663,852	23,665,711,638	65,431,726,749	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(1,106,033,456)	(252,263,451)	(147,906,517)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
43,310,814,783	41,566,297,763	107,143,398,098	

(*) 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 أيلول 2020 غير مدققة	نسبة الملكية
%20	%20	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 9)
401,785,748	473,470,384	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 9)
11,216,885	71,684,636	

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب لييرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية لييرة سورية	شركة أدير لبنان لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس اوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) لييرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي 30 أيلول 2020 (غير مدققة)
32,865,596,874	4,763,117	-	-	-	81,051	32,860,752,706	حسابات جارية
15,072,000,000	-	-	-	-	-	15,072,000,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات فوائد محققة غير مستحقة القبض
131,909,224	29,224	-	-	-	-	131,880,000	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(314,582,661)	(14,485,380)	(208,631,778)	(66,537,723)	(24,927,780)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(659,639,000)	-	(560,075,000)	(44,859,000)	(54,705,000)	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً حق استخدام الأصول
(20,895,195)	-	(19,280,308)	(632,635)	(982,252)	-	-	التزامات عقود الإيجار
192,181,153	-	-	-	-	-	192,181,153	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
204,925,665	87,115,447	117,810,218	-	-	-	-	كفالات
272,315,335	-	272,315,335	-	-	-	-	عقود مقايضة
(135,726,164)	-	(135,726,164)	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل المرحلي
421,166,297	-	-	-	-	-	421,166,297	فوائد وعمولات دائنة
35,367,840,000	-	-	-	-	-	35,367,840,000	فوائد وعمولات مدينة خسائر عقود مقايضة
789,709,437	1,731,558	650,416	3,728	193,191	-	787,130,544	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(45,987,352)	-	(38,283,548)	(2,372,515)	(5,331,289)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(58,067,977)	-	-	-	-	-	(58,067,977)	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
(60,487,767)	(60,487,767)	-	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
(51,670,243)	-	(51,670,243)	-	-	-	-	فوائد عقود الإيجار
(30,029,568)	(30,029,568)	-	-	-	-	-	
(38,974,426)	-	(38,974,426)	-	-	-	-	
(8,212,427)	-	(8,212,427)	-	-	-	-	

• 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	شركة مانتيننس منجمنت غروب لييرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية لييرة سورية	شركة أدير لبنان لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس اوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.م.) لييرة سورية	
							31 كانون الأول 2019 (مدققة)
							<u>بنود داخل بيان المركز المالي</u>
11,290,832,537	-	-	-	-	26,875	11,290,805,662	حسابات جارية
5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
133,416,000	-	-	-	-	-	133,416,000	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
							<u>بنود خارج بيان المركز المالي</u>
153,276,541	-	-	-	-	-	153,276,541	كفالات
11,777,373,783	-	-	-	-	-	11,777,373,783	عقود مقايضة
							30 أيلول 2019 (غير مدققة)
							<u>عناصر بيان الدخل المرحلي</u>
451,488,486	95,650	208,853	2,498	64,282	-	451,117,203	فوائد وعمولات دائنة
(41,686,641)	-	(35,596,843)	(2,229,095)	(3,860,703)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
236,349,285	-	-	-	-	-	236,349,285	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(24,368,781)	(24,368,781)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(18,479,999)	-	(18,479,999)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(48,807,867)	-	(48,450,472)	(357,395)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

• 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 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	رواتب ومكافآت ميزات ومنافع قصيرة الأجل
205,908,511	341,129,166	
32,053,867	36,125,038	
237,962,378	377,254,204	

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
33,075,631,732	-	-	-	-	-	33,075,631,732	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
61,887,085,532	-	-	-	-	-	61,887,085,532	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,243,953,370	-	-	-	-	-	14,243,953,370	أرصدة لدى المصارف
31,298,705,387	7,519,408,888	1,134,794,439	766,670,863	12,463,920,196	9,413,911,001	-	إيداعات لدى المصارف
1,130,875,656	147,182,988	202,648	9,302,803	307,662,381	243,655,774	422,869,062	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,329,889,652	-	-	-	-	-	10,329,889,652	موجودات أخرى
151,966,141,329	7,666,591,876	1,134,997,087	775,973,666	12,771,582,577	9,657,566,775	119,959,429,348	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 للالتزاماتهم 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

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. ولحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة 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 وفاق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتياطي داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات 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 الخدمات 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 الإجراءات 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 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.

28. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2019		30 أيلول 2020		30 أيلول 2020		
غير مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
3,711,046,865	57,574,260,482	53,341,694,858	(150,922,316)	2,971,701,361	1,411,786,579	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
352,618,804	(6,461,796,598)	-	(2,550,268,072)	(3,840,900,385)	(70,628,141)	(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,063,665,669	51,112,463,884	53,341,694,858	(2,701,190,388)	(869,199,024)	1,341,158,438	نتائج الأعمال
(1,747,793,617)	(2,610,517,217)	(2,610,517,217)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
2,315,872,052	48,501,946,667	50,731,177,641	(2,701,190,388)	(869,199,024)	1,341,158,438	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
8,508,968	71,684,636	71,684,636	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(552,146,870)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبية الدخل
-	(70,190,110)	(70,190,110)	-	-	-	مصروف ضريبية الربح على إيرادات خارج القطر
1,772,234,150	48,503,441,193					صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2019			30 أيلول 2020			
مدققة	المجموع	أخرى	غير مدققة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
88,586,395,170	165,261,604,050	-	1,582,365,017	30,424,346,963	133,254,892,070	موجودات القطاع
2,603,602,077	5,641,568,396	5,641,568,396	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
91,189,997,247	170,903,172,446	5,641,568,396	1,582,365,017	30,424,346,963	133,254,892,070	مجموع الموجودات
61,354,536,898	88,531,220,171	-	53,539,391,523	34,187,854,756	803,973,892	مطلوبات القطاع
4,331,940,069	8,364,990,802	8,364,990,802	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
65,686,476,967	96,896,210,973	8,364,990,802	53,539,391,523	34,187,854,756	803,973,892	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020					
غير مدققة	غير مدققة					
لييرة سورية	لييرة سورية					
439,308,384	336,597,275					المصاريف الرأسمالية
128,644,785	255,106,905					الاستهلاكات والاطفاءات

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 البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
57,574,260,482	779,889,948	56,794,370,534	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
336,597,275	-	336,597,275	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
3,711,046,865	722,357,296	2,988,689,569	30 أيلول 2019 (غير مدققة)
439,308,384	-	439,308,384	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية

29. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال 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 التغييرات 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 التركزات.

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 المؤونات 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:

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
6,120,000,000	6,120,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
989,397,965	989,397,965	الأموال الخاصة الأساسية:
899,397,965	899,397,965	رأس المال المكتتب به
22,013,808,538	22,013,808,538	الاحتياطي القانوني
(4,519,084,188)	(4,519,084,188)	الاحتياطي الخاص
-	48,503,441,193	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(401,785,748)	(473,470,384)	الخسائر المتراكمة المحققة
(9,087,552)	(75,047,192)	صافي أرباح الفترة (***)
		صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
		صافي الموجودات الثابتة غير المادية
25,092,646,980	73,458,443,897	
951,899,848	1,937,913,601	رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة
		ضمن المرحلتين الأولى والثانية
26,044,546,828	75,396,357,498	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
76,151,987,859	155,033,088,054	الموجودات المرجحة بالمخاطر
7,517,666,136	15,249,432,494	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
126,735,374	308,682,653	مخاطر السوق
2,613,313,426	2,498,174,788	المخاطر التشغيلية
86,409,702,795	173,089,377,989	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%30.14	%43.56	نسبة كفاية رأس المال (%)
%29.04	%42.44	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%98.39	%99.26	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 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 3,772,407,364 ليرة سورية.

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

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

30. ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
260,706,737	110,995,000	كفالات نيابة عن العملاء
4,993,814,704	2,392,070,484	- دفع
693,982,255	346,765,320	- حسن تنفيذ
		- أخرى
5,948,503,696	2,849,830,804	
		تعهدات نيابة عن البنوك
11,176,131,881	33,566,996,666	كفالات
6,535,180,763	6,391,907,798	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,578,713,786	2,405,598,304	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
9,113,894,549	8,797,506,102	
26,238,530,126	45,214,333,572	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
112,080,000	171,936,000	عقود أجلة
26,350,610,126	45,386,269,572	

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

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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.