

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2021/03/31

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	341

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
-1	السيد محمد مروان الحكيم	رئيس مجلس إدارة		0.08%
-2	السيد باسل صقر	عضو مجلس إدارة		0.09%
-3	السيد خليل ماره	عضو مجلس إدارة		-
-4	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة		-
-5	السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس إدارة		-

سجل

- خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 16 حزيران 2021 تم انتخاب مجلس إدارة جديد.

كريم 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 الإلكتروني للبنك

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	1,170.82	697.5

Karim

Karim

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	النتائج المرحلية المقارنة
-1.63%	182,966,088,932	179,979,670,334	مجموع الموجودات
-1.22%	72,537,164,155	71,654,255,011	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021	
-88.42%	18,321,983,692	2,122,410,525	صافي الإيرادات
-103.68%	15,830,272,462	(583,197,001)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	(272,988,797)	مصروف ضريبة الدخل
21.20%	(22,049,337)	(26,723,346)	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-105.59%	15,808,223,125	(882,909,144)	صافي (الخسارة) الربح
-105.59%	258.30	(14.43)	(خسارة) ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- لم يسجل المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي في نهاية الربع الأول من عام 2021 بينما بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي مبلغاً و قدره 17,085,219,938 ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2020.
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 37,947,832,690 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول من عام 2021 مقابل 30,227,881,800 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2020 أي بزيادة وقدرها 7,719,950,890 ليرة سورية فقط لا غير أو 25.54%
- بلغت ودائع الزبائن 94,138,600,009 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول من عام 2021 مقابل 99,687,573,858 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2020 أي بنقصان و قدره 5,548,973,849 ليرة سورية فقط لا غير أو 5.57%

توقيع المدير العام

تاريخ: 2021/06/17



✓

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة
غير مدققة

31 آذار 2021



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبلس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2021 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل 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 نبيد رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و16 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة 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 يؤكد 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 31 آذار 2021.

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.

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
16 حزيران 2021



بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2021

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
58,972,543,738	45,295,270,218	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	77,651,873,989	5	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	6	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	37,947,832,690	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
463,849,957	466,240,250	8	استثمارات في شركات حليفة
3,836,890,333	4,357,164,569		موجودات ثابتة
1,544,104,821	1,555,173,737		موجودات غير ملموسة
678,223,966	650,493,408	9	حق استخدام الأصول
1,507,093,523	1,725,731,821	10	موجودات أخرى
10,329,889,652	10,329,889,652	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
182,966,088,932	179,979,670,334		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
829,041,586	804,717,077	12	ودائع المصارف
99,687,573,858	94,138,600,009	13	ودائع العملاء
1,627,337,905	3,107,514,194	14	تأمينات نقدية
-	272,988,797	15	مخصص ضريبة الدخل
4,997,457,840	5,572,120,225	16	مخصصات متنوعة
95,153,435	96,830,203	9	التزامات عقود الإيجار
3,192,360,153	4,332,644,818	17	مطلوبات أخرى
110,428,924,777	108,325,415,323		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965		احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965		احتياطي خاص
-	(882,909,144)		خسارة الفترة
(9,761,288,870)	(9,761,288,870)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
74,289,657,095	74,289,657,095	19	الأرباح المدورة غير المحققة
72,537,164,155	71,654,255,011		مجموع حقوق الملكية
182,966,088,932	179,979,670,334		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
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 المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
1,372,853,546 (446,629,764)	1,437,054,959 (478,357,924)	20 21	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
926,223,782	958,697,035		صافي الدخل من الفوائد
296,819,100 (1,408,052)	1,138,980,291 (1,400,086)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
295,411,048	1,137,580,205		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,221,634,830	2,096,277,240		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
17,085,219,938 14,522,924 606,000	- 16,766,223 9,367,062		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي صافي الأرباح التشغيلية لنتيجة عن لتعاملات بالعملات الأجنبية ايرادات تشغيلية أخرى
18,321,983,692	2,122,410,525		إجمالي الدخل التشغيلي
(465,126,335) (73,185,142) (482,382)	(922,252,364) (133,311,178) (4,721,081)		نفقات الموظفين استهلاكات اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,811,617,296) (3,000,000) (161,108,692)	(1,161,899,398) (14,000,000) (471,813,798)	22 16	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصروف مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(2,514,519,847)	(2,707,997,819)		إجمالي المصاريف التشغيلية
15,807,463,845 22,808,617	(585,587,294) 2,390,293	8	(الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي حصة البنك من أرباح شركات حليفة
15,830,272,462	(583,197,001)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
- (22,049,337)	(272,988,797) (26,723,346)	15 15	مصروف ضريبة الدخل مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
15,808,223,125	(882,909,144)		(خسارة) ربح الفترة
258.30	(14.43)	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

شربل سلامة
المدير المالي

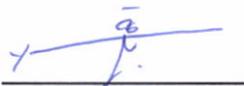
كرم بشارة
المدير العام

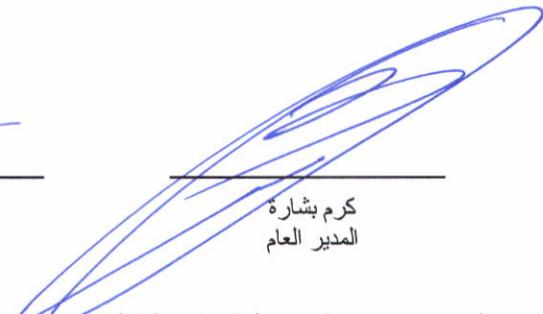
محمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
15,808,223,125	(882,909,144)	(خسارة) ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>15,808,223,125</u>	<u>(882,909,144)</u>	الدخل الشامل للفترة


شربل سلامة
المدير المالي

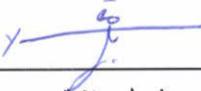

كرم بشاره
المدير العام


محمد مروان الحكيم
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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	(خسارة) ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
72,537,164,155	74,289,657,095	(9,761,288,870)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	31 آذار 2021 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 الدخل الشامل للفترة
(882,909,144)	-	-	(882,909,144)	-	-	-	
<u>71,654,255,011</u>	<u>74,289,657,095</u>	<u>(9,761,288,870)</u>	<u>(882,909,144)</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2021
25,503,520,280	22,013,808,538	(4,519,084,188)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	31 آذار 2020 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 الدخل الشامل للفترة
15,808,223,125	-	-	15,808,223,125	-	-	-	
<u>41,311,743,405</u>	<u>22,013,808,538</u>	<u>(4,519,084,188)</u>	<u>15,808,223,125</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2020


شربل سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام


محمد مروان الحكيم
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 التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
15,830,272,462	(583,197,001)	
(22,808,617)	(2,390,293)	
1,811,617,296	1,161,899,398	22
73,185,142	133,311,178	
482,382	4,721,081	
(11,133,220)	-	
3,000,000	14,000,000	
(150,000)	-	
6,643,497	1,676,768	21
(566,929,889)	(347,581,553)	
17,124,179,053	382,439,578	
-	(214,700,002)	
-	15,072,000,000	
2,043,182,560	(7,067,834,516)	
22,335,726	128,896,921	
3,207,493,550	1,483,966,150	
3,739,416,070	(5,370,049,093)	
1,602,877,322	1,269,764,927	
27,739,484,281	5,684,483,965	
-	(154,567,440)	17
27,739,484,281	5,529,916,525	
(677,312,328)	-	
1,600,000,000	-	
(89,451,666)	(612,101,856)	
-	(15,789,997)	
150,000	-	
833,386,006	(627,891,853)	
(136,940,734)	(13,753,000)	
(136,940,734)	(13,753,000)	
(1,475,741,005)	(159,310,242)	
26,960,188,548	4,728,961,430	
41,566,297,763	120,870,393,130	
68,526,486,311	125,599,354,560	24
1,504,366,463	1,849,621,804	
405,213,541	531,876,397	

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
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.

وقد حصل البنك خلال عام 2020 على موافقة مصرف سورية المركزي على تملك عقار في محافظة حمص لاستخدامه مقرّاً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم ليصار إلى معاودة مباشرة الفرع لأعماله أصولاً.

قامت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس المنعقدة بتاريخ 16 حزيران 2021 بتقويض مجلس الإدارة على اختيار اسم جديد للبنك واستكمال الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 16 حزيران 2021 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 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 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 2020. كما أن نتائج الأعمال لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- 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 لأحداث 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 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 اليقين 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 سيتم 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 للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل 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 والفرضيات 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 تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

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

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

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد - 19، قامت إدارة البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 آذار 2021. حيث قام البنك باستخدام سيناريوهات أسوأ من حيث النمو الاقتصادي المتوقع مع الإبقاء على الأوزان المرجحة المخصصة على السيناريوهات المستخدمة.

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 المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والنقادم 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 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
10,832,607,402	14,789,259,908	نقد في الخزينة
43,165,776,757	25,330,669,967	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
5,007,787,404	5,209,895,506	احتياطي ودائع (*)
(33,627,825)	(34,555,163)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
58,972,543,738	45,295,270,218	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2021 مبلغ 5,209,895,506 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 5,007,787,404 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

31 كانون الأول 2020 مدققة	المجموع ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
12,935,516	33,627,825	-	-	-	-	33,627,825	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(5,293,768)	927,338	-	-	-	-	927,338	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / السنة
25,986,077	-	-	-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
33,627,825	34,555,163	-	-	-	-	34,555,163	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2021 (غير مدققة)
62,982,421,504	62,412,528,617	569,892,887	حسابات جارية وتحت الطلب
22,647,047,335	16,647,047,335	6,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(7,977,594,850)	(7,954,136,014)	(23,458,836)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
77,651,873,989	71,105,439,938	6,546,434,051	
			31 كانون الأول 2020 (مدققة)
32,563,986,513	32,271,984,570	292,001,943	حسابات جارية وتحت الطلب
34,454,685,316	31,454,685,316	3,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(5,484,932,219)	(5,479,540,466)	(5,391,753)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
61,533,739,610	58,247,129,420	3,286,610,190	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 17,664,041,247 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل 17,739,673,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع) كما في 31 آذار 2021 مبلغ 80,889 ليرة سورية مقابل 84,312 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

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

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,032,631,731	5,484,932,219	454,783,036	5,024,757,339	5,391,844	مصرف الخسائر الإئتمانية
3,658,047,445	2,507,510,406	305,306	2,489,138,021	18,067,079	المتوقعة للفترة / السنة
794,253,043	(14,847,775)	(14,847,775)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
5,484,932,219	7,977,594,850	440,240,567	7,513,895,360	23,458,923	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 78,619,254,497 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل مبلغ 63,271,802,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الإئتمانية المتوقعة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 7,513,895,360 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 وذلك بنسبة تساوي 9.56% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 5,024,757,339 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.94% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020.

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
-	-	-	31 آذار 2021 (غير مدققة)
-	-	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	
15,072,000,000 (1,200,128,468)	15,072,000,000 (1,200,128,468)	-	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
		-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
13,871,871,532	13,871,871,532	-	

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

31 كانون الأول 2020 مدققة المجموع ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
221,332,714	1,200,128,468	-	1,200,128,468	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة (استرداد) مصروف الخسائر
848,103,268	(1,200,128,468)	-	(1,200,128,468)	-	الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
130,692,486	-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
1,200,128,468	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
1,924,735,250	1,916,913,181	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
58,666,421,275	63,881,193,743	
<u>60,591,156,525</u>	<u>65,798,106,924</u>	
221,029,837	230,542,257	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
663,665,135	594,318,490	
<u>884,694,972</u>	<u>824,860,747</u>	
2,899,238,434	5,688,263,250	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة): قروض (*) بطاقات الائتمان
29,602,551	28,621,496	
<u>2,928,840,985</u>	<u>5,716,884,746</u>	
64,404,692,482	72,339,852,417	المجموع
(12,767,770,757)	(12,003,446,695)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(21,409,039,925)	(22,388,573,032)	ينزل: فوائد معلقة
<u>30,227,881,800</u>	<u>37,947,832,690</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 108,629,087 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل 51,665,137 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 34,314,575,686 ليرة سورية أي ما نسبته (47.44%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 31 آذار 2021، مقابل 33,673,843,529 ليرة سورية أي ما نسبته (52.28%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 11,926,002,654 ليرة سورية أي ما نسبته (23.88%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2021، مقابل 12,264,803,604 ليرة سورية أي ما نسبته (28.53%) كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 3,581,434,978 ليرة سورية أي ما نسبته (9.39%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 آذار 2021، مقابل 3,772,709,606 ليرة سورية أي ما نسبته (9.04%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2020.

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

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

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

31 آذار 2021 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في بداية السنة
8,048,114,988	1,049,992,523	(1,648,684)	6,999,771,149	التغيير خلال الفترة
-	(243,824,741)	(7,016,383,083)	7,260,207,824	المحول إلى المرحلة 1
-	(56,427,271)	1,088,085,750	(1,031,658,479)	المحول إلى المرحلة 2
-	3,946,699	(786,196)	(3,160,503)	المحول إلى المرحلة 3
(19,196,193)	(19,196,193)	-	-	ديون مشطوبة
(93,758,860)	(93,758,860)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
72,339,852,417	34,314,575,686	13,199,160,346	24,826,116,385	الرصيد في 31 آذار 2021
31 كانون الأول 2020 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 السنة
2,376,384,579	3,884,980,456	1,386,835,402	(2,895,431,279)	التغيير خلال السنة
-	(106,276,558)	(74,698,280)	180,974,838	المحول إلى المرحلة 1
-	(569,906,084)	16,219,121,018	(15,649,214,934)	المحول إلى المرحلة 2
-	683,103,680	(676,533,464)	(6,570,216)	المحول إلى المرحلة 3
(443,180,952)	(442,998,757)	(182,195)	-	ديون مشطوبة
12,247,462,000	12,247,413,875	-	48,125	تعديلات فروقات أسعار الصرف
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 آذار 2021
غير مدققة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في بداية السنة
-	(240,927,905)	(206,715,287)	447,643,192	المحول إلى المرحلة 1
-	(18,611,855)	90,631,145	(72,019,290)	المحول إلى المرحلة 2
-	286,528	(252,539)	(33,989)	المحول إلى المرحلة 3
(18,448,828)	(18,448,828)	-	-	ديون مشطوبة
(745,875,234)	(299,552,434)	(197,842,559)	(248,480,241)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
12,003,446,695	11,064,509,963	478,811,606	460,125,126	الرصيد في 31 آذار 2021

31 كانون الأول 2020
مدققة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في بداية السنة
-	(17,613,935)	(2,286,858)	19,900,793	المحول إلى المرحلة 1
-	(375,796,001)	529,438,609	(153,642,608)	المحول إلى المرحلة 2
-	18,112,450	(18,105,932)	(6,518)	المحول إلى المرحلة 3
(57,362,246)	(57,180,051)	(182,195)	-	ديون مشطوبة
5,135,162,216	5,135,162,216	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
782,034,486	387,135,361	218,195,500	176,703,625	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2020 مدققة لييرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة لييرة سورية	
10,748,739,220	21,409,039,925	الرصيد في بداية الفترة / السنة
4,343,337,458	1,082,144,193	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(403,215,849)	(36,503,765)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(385,818,706)	(747,365)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
7,105,997,802	(65,359,956)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
21,409,039,925	22,388,573,032	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة 31 كانون الأول 2020 مدققة لييرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة لييرة سورية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
463,849,957	466,240,250	20%	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة لييرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة لييرة سورية	
401,785,748	463,849,957	الرصيد في بداية الفترة / السنة
67,569,775	2,770,601	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(5,505,566)	(380,308)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
463,849,957	466,240,250	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2020 مدفقة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدفقة ليرة سورية	
675,724,970 (284,270,525)	748,339,517 (351,530,406)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
391,454,445	396,809,111	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 آذار 2020 غير مدفقة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدفقة ليرة سورية	
18,169,844 22,808,617	32,267,337 2,390,293	إيرادات تشغيلية للفترة ربح الفترة

9. 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	
95,153,435 13,753,000 (13,753,000) -	678,223,966 13,753,000 -	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 (مدفقة) الإضافات الدفعات مصروف الاستهلاك مصروف الفوائد
1,676,768	(41,483,558)	
96,830,203	650,493,408	الرصيد كما في 31 آذار 2021 (غير مدفقة)
التزامات عقود الإيجار مباني ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	
361,841,740 480,070,755 (143,841,151) (626,400,734) -	455,271,858 480,070,755 (140,971,994) -	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدفقة) الإضافات التعديلات الدفعات مصروف الاستهلاك مصروف الفوائد
23,482,825	(116,146,653)	
95,153,435	678,223,966	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 (مدفقة)

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
342,260,929	250,854,112	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
337,680,576	16,520,548	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
435,630,008	634,019,245	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
71,038,192	165,751,201	مخزون قرطاسية ومطبوعات
6,863,006	354,444,559	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (****)
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
		دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان
101,849,240	101,849,240	مخاطر القروض (***)
31,832,278	32,297,678	تأمينات قابلة للاسترداد
19,360,502	14,937,366	أرصدة قيد التسوية
11,482,287	9,217,916	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
5,556,621	5,174,293	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
17,230,310	14,356,089	أخرى
1,507,093,523	1,725,731,821	

(*) 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 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
3,333,590	5,556,621	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,223,031	-	الإضافات
-	(382,328)	الاستبعادات
5,556,621	5,174,293	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.

10. موجودات أخرى (تتمة)

(****) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس لبنان ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 آذار 2021 مدين بمبلغ 354,444,559 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2020 مدين بمبلغ 6,863,006 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية الفترة / السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية
-	354,444,559	-	354,444,559
-	354,444,559	-	354,444,559
31 آذار 2021 (غير مدققة) عقود مقايضة عملات			
-	6,863,006	-	6,863,006
-	6,863,006	-	6,863,006
31 كانون الأول 2020 (مدققة) عقود مقايضة عملات			

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

31 آذار 2021
(غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	26 نيسان 2021	15,000,000 يورو	مدين	354,444,559
					354,444,559

31 كانون الأول
2020 (مدققة)

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

11. 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 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
10,113,249,652	10,113,249,652	
<u>10,329,889,652</u>	<u>10,329,889,652</u>	

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
149,963,265	-	149,963,265	
654,753,812	654,753,812	-	
<u>804,717,077</u>	<u>654,753,812</u>	<u>149,963,265</u>	
146,578,546	-	146,578,546	31 كانون الأول 2020 (مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
682,463,040	682,463,040	-	
<u>829,041,586</u>	<u>682,463,040</u>	<u>146,578,546</u>	

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
77,233,483,874	74,779,648,748	
22,237,484,570	19,124,373,637	
216,605,414	234,577,624	
<u>99,687,573,858</u>	<u>94,138,600,009</u>	

13. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 74,779,648,748 ليرة سورية أي ما نسبته 79.44% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2021 مقابل 77,233,483,874 ليرة سورية أي ما نسبته 77.48% كما في 31 كانون الأول 2020 .

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 370,216,840 ليرة سورية أي ما نسبته 0.39% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2021 مقابل 378,166,716 ليرة سورية أي ما نسبته 0.38% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الحسابات المجمدة مبلغ 234,577,624 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2021 مقابل 216,605,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
656,955,827	1,130,940,759	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
970,382,078	1,976,573,435	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,627,337,905	3,107,514,194	

15. ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	248,171,627	مصروف ضريبة الدخل
-	24,817,170	رسم إعادة الإعمار (مقرب إلى أقرب 10 ليرات)
-	272,988,797	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

15. ضريبة الدخل (تتمة)

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

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
15,830,272,462	(583,197,001)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
		يضاف:
3,526,323	9,115,250	استهلاك المباني
1,403,144,630	1,852,953,882	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,000,000	14,000,000	مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف (إيضاح 17)
		ينزل:
(17,085,219,938)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(244,992,628)	(297,389,382)	إيرادات خارج القطر (*)
(22,808,617)	(2,390,293)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 8)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
<u>(113,483,718)</u>	<u>992,686,506</u>	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
<u>25%</u>	<u>25%</u>	نسبة ضريبة الدخل
-	248,171,627	مصروف ضريبة الدخل
<u>10%</u>	<u>10%</u>	نسبة رسم إعادة الإعمار
-	24,817,170	رسم إعادة الإعمار (مقرب الى أقرب 10 ليرات)
-	272,988,797	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي

(*) بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج في الربع الأول من عام 2021 مبلغ وقدره 26,723,346 ليرة سورية مقابل 22,049,337 ليرة سورية في الربع الأول من عام 2020. وقد بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال 297,389,382 ليرة سورية في الربع الأول من عام 2021 مقابل 244,992,628 ليرة سورية في الربع الأول من عام 2020 وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

15. 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 271/ح/3 بتاريخ 25 تشرين الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2012 بواقع خسارة بالغة 1,903,996,392 ليرة سورية. صدر تكليف مؤقت إضافي عن نفس العام بخصوص استبعاد الموجودات الثابتة بتاريخ 15 كانون الثاني 2019 وقام بتخفيض الخسارة الى مبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية. اعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وصدر قرار لجنة فرض الضريبة رقم 31/ح/13 تاريخ 16 نيسان 2019 برد اعتراض المكلف و تثبتت 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 364/ح/3 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 365/ح/3 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 393/ح/12 بتاريخ 24 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2015 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 1,959,567,829 ليرة سورية.
- عام 2016: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 593,677,771 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 1,611,001,081 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- عام 2018: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 616,937,289 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2019 و2020 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- قررت ادارة البنك خلال عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبة مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشكلة عن عام 2018 خلال عام 2019.

16. 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	المستخدم خلال الفترة لييرة سورية	الرصيد في 31 آذار لييرة سورية
8,000,000	14,000,000	-	-	-	22,000,000
4,909,195,646	663,957,765	-	(38,802,971)	-	5,534,350,440
57,495,481	-	-	-	-	12,740,813
4,989,457,840	663,957,765	(64,492,409)	(38,802,971)	-	5,550,120,225
4,997,457,840	677,957,765	(64,492,409)	(38,802,971)	-	5,572,120,225

31 آذار 2021 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

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	المستخدم خلال السنة لييرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية
10,000,000	-	(2,000,000)	-	-	8,000,000
43,500,000	6,521,128	-	-	(50,021,128)	-
53,500,000	6,521,128	(2,000,000)	-	(50,021,128)	8,000,000
25,819,920	-	(3,053,207)	-	-	22,766,713
1,539,808,461	2,562,246,217	-	807,140,968	-	4,909,195,646
37,407,627	20,087,854	-	-	-	57,495,481
1,603,036,008	2,582,334,071	(3,053,207)	807,140,968	-	4,989,457,840
1,656,536,008	2,588,855,199	(5,053,207)	807,140,968	(50,021,128)	4,997,457,840

31 كانون الأول 2020 (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 362م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409م/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.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

16. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة هي كما يلي:

31 آذار 2021
غير مدققة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	الرصيد في بداية السنة
(2,200,050,493)	(1,283)	(372,822,491)	(1,827,226,719)	التغيير خلال الفترة
-	(39,832,500)	(300,000,000)	339,832,500	المحول إلى المرحلة 1
-	-	749,999,524	(749,999,524)	المحول إلى المرحلة 2
(1,428,322,861)	(151,440,845)	(922,212,383)	(354,669,633)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
38,124,075,427	3,581,434,978	22,872,356,702	11,670,283,747	الرصيد في 31 آذار 2021 (*)

31 كانون الأول 2020
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 السنة
(8,810,949,502)	(1,824,215)	(1,594,535,590)	(7,214,589,697)	التغيير خلال السنة
-	-	(1,046,081,627)	1,046,081,627	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,253,761,892	(1,253,761,892)	المحول إلى المرحلة 2
-	40,658,000	(40,658,000)	-	المحول إلى المرحلة 3
24,324,868,157	2,541,013,868	15,473,728,080	6,310,126,209	تعديلات فروقات أسعار الصرف
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة هي كما يلي:

31 آذار 2021
غير مدققة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في بداية السنة
-	(19,916,250)	(1,893,897)	21,810,147	المحول إلى المرحلة 1
599,465,356	(112,637,874)	775,447,401	(63,344,171)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(38,802,971)	(38,802,971)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
5,550,120,225	3,581,434,977	1,926,036,816	42,648,432	الرصيد في 31 آذار 2021 (*)

16. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2020 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 السنة
-	(216,732)	(5,334,720)	5,551,452	المحول إلى المرحلة 1
-	-	5,184,351	(5,184,351)	المحول إلى المرحلة 2
-	606,748	(606,748)	-	المحول إلى المرحلة 3
2,579,280,864	1,807,342,850	745,212,170	26,725,844	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
807,140,968	781,274,060	22,967,026	2,899,882	تعديلات وفروقات أسعار الصرف
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع مصارف لبنانية مبلغاً وقدره 420,349,038 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل مبلغ 437,591,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة مع مصارف لبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 30,917,723 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 32,185,972 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020.

17. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
470,989,630	417,471,157	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
-	1,897,093,589	حوالات العملاء
1,485,850,777	991,444,280	شيكات مصدقة
493,129,694	415,348,748	شيكات مصرفية
242,126,079	301,042,471	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
319,795,773	216,290,538	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
-	61,908,139	شيكات المقاصة
154,567,440	26,564,063	ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج (*)
25,373,934	4,661,606	مبالغ قيد التسوية
140,028	433,429	إيرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
3,192,360,153	4,332,644,818	

17. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة يطرح: ضريبة الربح المدفوعة مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج فروقات أسعار صرف
92,776,700	154,567,440	
(92,776,700)	(154,567,440)	
154,567,440	26,723,346	
-	(159,283)	
154,567,440	26,564,063	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

18. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين 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 البنك 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 بيلوس 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 سنة 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 بنحويل مبلغ 2,500,000 دولار أمريكي من القطع التشغيلي إلى القطع البنوي.
- يوضح الجدول التالي مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية في نهاية الفترة / السنة:

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

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 آذار 2021 و 31 كانون الأول 2020.

20. الفوائد الدائنة

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الشركات
102,150,351	45,045,772	حسابات جارية مدينة
935,148,902	950,540,111	قروض وسلف
		تجزئة
60,953,201	135,400,538	قروض
910,478	51,906	بطاقات الائتمان
213,527,027	306,016,632	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
49,030,367	-	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
11,133,220	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,372,853,546	1,437,054,959	

21. الفوائد المدينة

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
439,986,267	389,717,719	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	86,963,437	خسائر عقود المقايضة مع المؤسسة الأم
6,643,497	1,676,768	فوائد على التزامات عقود الأيجار
446,629,764	478,357,924	

22. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
2,112,936	927,338	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
540,769,673	2,507,510,406	أرصدة لدى المصارف
770,210,141	(1,200,128,468)	إيداعات لدى المصارف
(113,694,678)	(745,875,234)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
612,219,224	599,465,356	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
1,811,617,296	1,161,899,398	

23. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

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

31 آذار 2020 غير مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
15,808,223,125	(882,909,144)	صافي (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
258.30	(14.43)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
33,487,629,495	53,998,384,159	40,119,929,875	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
35,420,218,522	67,018,587,517	85,629,387,950	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(381,361,706)	(146,578,546)	(149,963,265)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
68,526,486,311	120,870,393,130	125,599,354,560	

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

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	نسبة الملكية
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 8) حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 8)
20%	20%	
463,849,957	466,240,250	
62,064,209	2,390,293	

- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

31 آذار 2020	31 آذار 2021	رواتب ومكافآت مميزات ومنافع قصيرة الأجل
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
76,890,207	296,173,720	
11,667,030	13,910,151	
<u>88,557,237</u>	<u>310,083,871</u>	

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماتينيس 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.ع) ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
61,972,288,051	-	-	-	-	80,889	61,972,207,162	حسابات جارية
21,223,015	21,223,015	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
136,690	136,690	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(240,462,149)	(1,855,889)	(164,315,110)	(66,534,529)	(7,756,621)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(606,648,505)	-	(560,075,000)	(46,498,505)	(75,000)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(33,968,277)	-	(33,330,993)	(637,284)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
354,444,559	-	-	-	-	-	354,444,559	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
137,528,707	89,488,696	48,040,011	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
212,818,397	-	212,818,397	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(89,465,304)	-	(89,465,304)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
420,349,038	-	-	-	-	-	420,349,038	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
340,110,000	-	-	-	-	-	340,110,000	كفالات
249,226,776	972,402	210,526	2,860	3,460	-	248,037,528	عقود مقايضة
(12,716,525)	-	(11,892,123)	(824,402)	-	-	-	بنود بيان الدخل المرحلي
(86,963,437)	-	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(27,852,440)	(27,852,440)	-	-	-	-	(86,963,437)	فوائد وعمولات مدينة
(39,502,093)	-	(39,502,093)	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(8,232,836)	(8,232,836)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(11,260,380)	-	(11,260,380)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(1,540,743)	-	(1,540,743)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
							استهلاك حق استخدام الأصول
							فوائد عقود الإيجار

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

25. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماننينس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع.) ليرة سورية	
							31 كانون الأول 2020 (مدققة)
							بنود داخل بيان المركز المالي
31,817,201,534	-	-	-	-	84,312	31,817,117,222	حسابات جارية
15,072,000,000	-	-	-	-	-	15,072,000,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
27,624,071	27,624,071	-	-	-	-	-	تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي)
324,646,625	179,950	-	-	-	-	324,466,675	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(322,629,323)	(12,320,406)	(228,864,218)	(66,537,485)	(14,907,214)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(580,009,000)	-	(535,075,000)	(44,859,000)	(75,000)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(26,924,134)	-	(25,471,747)	(1,452,387)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
6,863,006	-	-	-	-	-	6,863,006	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
151,301,831	66,735,336	84,566,495	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
224,078,777	-	224,078,777	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(87,924,561)	-	(87,924,561)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
							بنود خارج بيان المركز المالي
437,591,821	-	-	-	-	-	437,591,821	كفالات
15,120,000	-	-	-	-	-	15,120,000	عقود مقايضة
							31 آذار 2020 (غير مدققة)
							بنود بيان الدخل المرحلي
197,198,396	762,776	47,363	1,130	3,838	-	196,383,289	فوائد وعمولات دائنة
(14,804,973)	-	(12,257,623)	(776,739)	(1,770,611)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
49,030,367	-	-	-	-	-	49,030,367	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(28,446,175)	(28,446,175)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(16,472,463)	-	(16,472,463)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(11,303,248)	(11,303,248)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
(12,204,632)	-	(12,204,632)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
(2,789,951)	-	(2,789,951)	-	-	-	-	فوائد عقود الإيجار

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

26. إدارة المخاطر

26.1 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.

26.2 مخاطر الائتمان

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 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	
30,506,010,310	-	-	-	-	-	30,506,010,310	31 آذار 2021 (غير مدققة)
77,651,873,989	-	-	-	-	-	77,651,873,989	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,947,832,690	7,596,313,967	2,388,356,412	777,475,265	13,763,237,162	13,422,449,884	-	أرصدة لدى المصارف
315,884,601	22,981,912	68,802,192	13,223,093	85,708,106	60,138,809	65,030,489	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,329,889,652	-	-	-	-	-	10,329,889,652	موجودات أخرى
156,751,491,242	7,619,295,879	2,457,158,604	790,698,358	13,848,945,268	13,482,588,693	118,552,804,440	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	
48,139,936,336	-	-	-	-	-	48,139,936,336	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
61,533,739,610	-	-	-	-	-	61,533,739,610	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,871,871,532	-	-	-	-	-	13,871,871,532	أرصدة لدى المصارف
30,227,881,800	5,749,714,616	2,284,316,407	697,013,636	10,704,124,334	10,792,712,807	-	إيداعات لدى المصارف
730,860,267	52,882,893	25,717,260	25,871,130	73,914,512	163,875,134	388,599,338	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,329,889,652	-	-	-	-	-	10,329,889,652	الموجودات الأخرى
164,834,179,197	5,802,597,509	2,310,033,667	722,884,766	10,778,038,846	10,956,587,941	134,264,036,468	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 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 حل حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

26.4 مخاطر الدفع المسبق

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

26.5 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. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتتويج مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

6.26 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفق بزل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواءً من داخله كاحتيل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالترتيب 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 إضافةً إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنةً 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 إضافةً إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.7 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 عمل البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

26.8 مخاطر الالتزام

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

27. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الاعمال 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.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

27. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

31 آذار 2020 غير مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
18,321,983,692	2,122,410,525	9,367,062	672,850,870	1,205,826,965	234,365,628	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,811,617,296)	(1,161,899,398)	-	(1,972,267,042)	874,037,305	(63,669,661)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
16,510,366,396	960,511,127	9,367,062	(1,299,416,172)	2,079,864,270	170,695,967	نتائج الأعمال
(702,902,551)	(1,546,098,421)	(1,546,098,421)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
15,807,463,845	(585,587,294)	(1,536,731,359)	(1,299,416,172)	2,079,864,270	170,695,967	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
22,808,617	2,390,293	2,390,293				حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	(272,988,797)	(272,988,797)				مصروف ضريبة الدخل
(22,049,337)	(26,723,346)	(26,723,346)				مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
15,808,223,125	(882,909,144)					(خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
176,082,639,656	171,958,481,456	-	133,759,794,657	32,897,428,637	5,301,258,162	موجودات القطاع
6,883,449,276	8,021,188,878	8,021,188,878	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
182,966,088,932	179,979,670,334	8,021,188,878	133,759,794,657	32,897,428,637	5,301,258,162	مجموع الموجودات
107,604,400,821	98,468,302,438	-	804,717,077	49,412,101,258	48,251,484,103	مطلوبات القطاع
2,824,523,956	9,857,112,885	9,857,112,885	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
110,428,924,777	108,325,415,323	9,857,112,885	804,717,077	49,412,101,258	48,251,484,103	مجموع المطلوبات
31 آذار 2020 غير مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة					
89,451,666	627,891,853					المصاريف الرأسمالية
73,667,524	138,032,259					الاستهلاكات والإطفاءات

27. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	
			31 آذار 2021 (غير مدققة)
2,122,410,525	297,389,382	1,825,021,143	إجمالي الدخل التشغيلي
627,891,853	-	627,891,853	مصاريف رأسمالية
			31 آذار 2020 (غير مدققة)
18,321,983,692	244,992,628	18,076,991,064	إجمالي الدخل التشغيلي
89,451,666	-	89,451,666	مصاريف رأسمالية

28. 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 بزل 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 بالتركزت الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزت.

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 بزل، 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 التثقل 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 تثقلها بأوزان التثقل المشمل 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 تثقل الناتج بأوزان التثقل المذكورة في تعليمات المجلس.

28. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2020 مدققة آلاف الليرات السورية	31 آذار 2021 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
989,398	989,398	الاحتياطي القانوني
899,398	899,398	الاحتياطي الخاص
74,289,657	74,289,657	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(9,761,289)	(9,761,289)	الخسائر المتراكمة المحققة
-	(882,909)	خسارة الفترة
(463,850)	(466,240)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
(1,544,105)	(1,555,174)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(1,130)	(1,763)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسيلها ضمن المهل القانونية المحددة
70,528,079	69,631,078	
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
1,925,347	2,014,167	
72,453,426	71,645,245	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
154,027,754	161,133,355	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
15,717,587	15,034,592	مخاطر السوق
379,216	141,138	مخاطر التشغيلية
3,880,743	3,880,743	
174,005,300	180,189,828	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
%41.64	%39.76	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%40.53	%38.64	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%97.23	%97.18	

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

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

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

29. ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	كفالات نيابة عن العملاء
110,995,000	110,995,000	- دفع
2,308,265,585	2,081,530,042	- حسن تنفيذ
134,965,900	110,841,420	- أخرى
2,554,226,485	2,303,366,462	
34,915,027,511	33,499,924,799	تعهدات نيابة عن البنوك كفالات
3,466,064,858	1,409,999,166	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
817,129,927	910,785,000	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
4,283,194,785	2,320,784,166	
41,752,448,781	38,124,075,427	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
15,120,000	340,110,000	عقود آجلة
41,767,568,781	38,464,185,427	

30. أرقام مقارنة

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

التبويب كما في 31 كانون الأول 2020	التبويب كما في 31 آذار 2021	الشرح	المبلغ ليرة سورية
موجودات أخرى	موجودات ثابتة	إعادة تبويب دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة	336,777,335
موجودات أخرى	موجودات غير ملموسة	إعادة تبويب دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة	1,457,584,533

31. الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

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