

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2021/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	351

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 ياسل صقر	عضو مجلس إدارة		0.09%
-3	السيد خليل ماره	عضو مجلس إدارة		-
-4	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة		-
-5	السيد شاهان سمرحيان	عضو مجلس إدارة		-

Kavan

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	2,483.34	731.95

Karan

1

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2020		بيانات الفترة الحالية 30.06.2021		النتائج المرحلية المقارنة
59.42%	182,966,088,932		291,679,974,992		مجموع الموجودات
109.52%	72,537,164,155		151,980,192,922		حقوق المساهمين
	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2020	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2020	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2021	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2021	
50.84%	56,433,742,374	38,111,758,682	85,123,721,994	83,001,311,469	إجمالي الدخل التشغيلي
59.06%	50,023,780,867	34,193,508,405	79,567,724,394	80,150,921,395	صافي الربح قبل الضريبة
-80.31%	(234,754,700)	(234,754,700)	(46,215,230)	226,773,567	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
79.13%	(43,811,150)	(21,761,813)	(78,480,397)	(51,757,051)	مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
59.70%	49,745,215,017	33,936,991,892	79,443,028,767	80,325,937,911	صافي الربح
59.70%	812.83	554.53	1,298.09	1,312.52	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- سجل المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القمع البنوي بلغت 80,071,789,651 في نهاية الربع الثاني من عام 2021 بينما بلغت أرباح تقييم مركز القمع البنوي مبلغاً و قدره 52,275,848,557 ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2020.
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 35,505,932,677 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثاني من عام 2021 مقابل 30,227,881,800 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2020 أي بزيادة وقدرها 5,278,050,877 ليرة سورية فقط لا غير أو 17.46%.
- بلغت ودائع الزبائن 122,901,373,018 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثاني من عام 2021 مقابل 99,687,573,858 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2020 أي بزيادة وقدرها 23,213,799,160 ليرة سورية فقط لا غير أو 23.29%.

توقيع المدير العام

تاريخ: 2021/08/05

بنك بيبيلوس سورية

توقيع

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2021



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 30 حزيران 2021 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و15 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات انتمائية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 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
3 آب 2021

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2021

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
58,972,543,738	79,410,675,352	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	147,924,295,048	5	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	6	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	35,505,932,677	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
463,849,957	565,525,512	8	استثمارات في شركات حليفة
3,836,890,333	4,434,275,079		موجودات ثابتة
1,544,104,821	1,590,611,599		موجودات غير ملموسة
678,223,966	608,895,914		حق استخدام الأصول
1,507,093,523	1,196,624,507	9	موجودات أخرى
10,329,889,652	20,443,139,304	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
182,966,088,932	291,679,974,992		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
829,041,586	1,457,884,708	11	ودائع المصارف
99,687,573,858	122,901,373,018	12	ودائع العملاء
1,627,337,905	1,942,711,864	13	تأمينات نقدية
-	46,215,230	14	مخصص ضريبة الدخل
4,997,457,840	9,630,921,972	15	مخصصات متنوعة
95,153,435	98,522,610		التزامات عقود الإيجار
3,192,360,153	3,622,152,668	16	مطلوبات أخرى
110,428,924,777	139,699,782,070		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965		احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965		احتياطي خاص
-	79,443,028,767		ربح الفترة
(9,761,288,870)	(9,761,288,870)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
74,289,657,095	74,289,657,095	18	الأرباح المدورة غير المحققة
72,537,164,155	151,980,192,922		مجموع حقوق الملكية
182,966,088,932	291,679,974,992		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


شويل سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام


احمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,677,515,495 (935,246,507)	3,316,040,803 (948,227,559)	1,304,661,949 (488,616,743)	1,878,985,844 (469,869,635)	19 20
1,742,268,988	2,367,813,244	816,045,206	1,409,116,209	صافي الدخل من القوائد
1,354,060,834 (3,249,955)	2,361,374,682 (2,877,986)	1,057,241,734 (1,841,903)	1,222,394,391 (1,477,900)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
1,350,810,879	2,358,496,696	1,055,399,831	1,220,916,491	صافي الدخل من العمولات والرسوم
3,093,079,867	4,726,309,940	1,871,445,037	2,630,032,700	صافي الدخل من القوائد والعمولات والرسوم
52,275,848,557	80,071,789,651	35,190,628,619	80,071,789,651	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
1,064,207,950 606,000	307,633,266 17,989,137	1,049,685,026 -	290,867,043 8,622,075	صافي الأرباح التشغيلية للتحفة عن التعامل بالعملاء الأجنبية إيرادات تشغيلية أخرى
56,433,742,374	85,123,721,994	38,111,758,682	83,001,311,469	إجمالي الدخل التشغيلي
(997,871,640) (155,776,085) (1,239,857)	(2,031,722,878) (277,830,772) (9,494,619)	(532,745,305) (82,590,943) (757,475)	(1,109,470,514) (144,519,594) (4,773,538)	نفقات الموظفين استهلاكات إطفاء الموجودات غير الملموسة
(4,922,682,195) (23,000,000) (371,076,933)	(2,323,085,455) (26,000,000) (989,539,431)	(3,111,064,899) (20,000,000) (209,968,241)	(1,161,186,057) (12,000,000) (517,725,633)	21 15
(6,471,646,710)	(5,657,673,155)	(3,957,126,863)	(2,949,675,336)	إجمالي المصاريف التشغيلية
49,962,095,664 61,685,203	79,466,048,839 101,675,555	34,154,631,819 38,876,586	80,051,636,133 99,285,262	8
50,023,780,867 (234,754,700)	79,567,724,394 (46,215,230)	34,193,508,405 (234,754,700)	80,150,921,395 226,773,567	14
(43,811,150)	(78,480,397)	(21,761,813)	(51,757,051)	14
49,745,215,017	79,443,028,767	33,936,991,892	80,325,937,911	صافي ربح الفترة
812.83	1,298.09	554.53	1,312.52	22
				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

شربل سلامة
المدير الماليكرم بشارة
المدير العاممحمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيبلس سورية ش.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
49,745,215,017	79,443,028,767	33,936,991,892	80,325,937,911	صافي ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	
<u>49,745,215,017</u>	<u>79,443,028,767</u>	<u>33,936,991,892</u>	<u>80,325,937,911</u>	الدخل الشامل للفترة


شربل سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام


محمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
72,537,164,155	74,289,657,095	(9,761,288,870)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	30 حزيران 2021 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
79,443,028,767	-	-	79,443,028,767	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>151,980,192,922</u>	<u>74,289,657,095</u>	<u>(9,761,288,870)</u>	<u>79,443,028,767</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2021
25,503,520,280	22,013,808,538	(4,519,084,188)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	30 حزيران 2020 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
49,745,215,017	-	-	49,745,215,017	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>75,248,735,297</u>	<u>22,013,808,538</u>	<u>(4,519,084,188)</u>	<u>49,745,215,017</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2020


شربل سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام


محمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدفوعة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدفوعة ليرة سورية	ايضاح
50,023,780,867	79,567,724,394	الأنشطة التشغيلية
(61,685,203)	(101,675,555)	الربح قبل الضريبة
4,922,682,195	2,323,085,455	تعديلات للبنود غير النقدية:
155,776,085	277,830,772	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
1,239,857	9,494,619	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(22,477,056)	-	استهلاكات
23,000,000	26,000,000	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(150,000)	-	اطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
13,560,154	3,369,175	مصروف مخصصات متنوعة
(164,958,423)	(27,173,767)	أرباح بيع موجودات ثابتة
54,890,768,476	82,078,655,093	فوائد على التزامات عقود الإيجار
1,225,472,154	(371,123,744)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
-	15,072,000,000	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
4,070,342,116	(6,279,660,073)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(761,737,061)	337,642,783	النقص في الإيداعات لدى المصارف
1,268,961,226	(368,914,343)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
16,526,885,381	4,709,084,567	النقص (الزيادة) في الموجودات أخرى
1,523,410,434	765,973,903	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
78,744,102,726	95,943,658,186	الزيادة في ودائع العملاء
(92,776,700)	(154,567,440)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
78,651,326,026	95,789,090,746	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
		الضريبة المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
(677,312,328)	-	الأنشطة الاستثمارية
1,600,000,000	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(150,736,196)	(792,134,466)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(14,301,848)	(56,001,397)	شراء موجودات ثابتة
150,000	-	شراء موجودات غير ملموسة
757,799,628	(848,135,863)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
(136,940,734)	(13,753,000)	الأنشطة التمويلية
(136,940,734)	(13,753,000)	منفوعات التزامات عقود الإيجار
(20,776,195,919)	22,495,785,792	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
58,495,989,001	117,422,987,675	تأثير تغيرات أسعار الصرف
41,566,297,763	120,870,393,130	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
100,062,286,764	238,293,380,805	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
2,382,523,766	3,825,991,404	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
787,174,297	1,000,602,325	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 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 مقرراً 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 بتفويض 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 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 1 آب 2021 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 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 لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 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 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 التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير 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 واستحققت 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 تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

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

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

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد - 19، قامت إدارة البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 حزيران 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 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 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
10,832,607,402	22,867,929,223	
43,165,776,757	49,947,071,201	
5,007,787,404	6,661,993,670	
(33,627,825)	(66,318,742)	
58,972,543,738	79,410,675,352	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2021 مبلغ 6,661,993,670 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	30 حزيران 2021 غير مدققة	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / للسنة تعديلات فروقات أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة / السنة
12,935,516	33,627,825	-	-	-	33,627,825	
(5,293,768)	(1,864,248)	-	-	-	(1,864,248)	
25,986,077	34,555,165	-	-	-	34,555,165	
33,627,825	66,318,742	-	-	-	66,318,742	

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 حزيران 2021 (غير مدققة)
125,710,733,905	125,233,297,391	477,436,514	حسابات جارية وتحت الطلب
39,892,646,297	33,892,646,297	6,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(17,679,085,154)	(17,655,031,971)	(24,053,183)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
147,924,295,048	141,470,911,717	6,453,383,331	
			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 الائتمانية المتوقعة
61,533,739,610	58,247,129,420	3,286,610,190	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 35,280,178,800 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل 17,739,673,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) كما في 30 حزيران 2021 مبلغ 164,687 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 الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة	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 الائتمانية المتوقعة
3,658,047,445	4,241,224,125	3,387,685	4,220,068,928	17,767,512	للفترة / للسنة
794,253,043	7,952,928,810	438,139,448	7,513,895,367	893,995	تعديلات فروقات أسعار الصرف
5,484,932,219	17,679,085,154	896,310,169	16,758,721,634	24,053,351	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 158,229,468,833 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل مبلغ 63,271,802,537 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 الأرصدة لدى المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 16,758,721,634 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 وذلك بنسبة تساوي 10.59% 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. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
-	-	-	30 حزيران 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 كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة	المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
221,332,714	1,200,128,468	-	1,200,128,468	-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
848,103,268	(1,200,128,468)	-	(1,200,128,468)	-	-	استرداد الخسائر 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	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
1,924,735,250	2,011,428,483	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
58,666,421,275	83,718,444,376	
60,591,156,525	85,729,872,859	
221,029,837	240,582,301	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
663,665,135	712,244,607	
884,694,972	952,826,908	
2,899,238,434	6,646,706,741	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة): قروض (*) بطاقات الائتمان
29,602,551	48,982,766	
2,928,840,985	6,695,689,507	
64,404,692,482	93,378,389,274	المجموع
(12,767,770,757)	(19,849,021,547)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(21,409,039,925)	(38,023,435,050)	ينزل: فوائد معلقة
30,227,881,800	35,505,932,677	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 172,072,502 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل 51,665,137 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 57,851,716,029 ليرة سورية أي ما نسبته (61.95%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 30 حزيران 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 19,828,280,979 ليرة سورية أي ما نسبته (35.82%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 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) 7,288,596,883 ليرة سورية أي ما نسبته (9.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 حزيران 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 30 حزيران 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 30 حزيران 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 30 حزيران 2021 وفي 31 كانون الأول 2020.

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2021

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

30 حزيران 2021				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في بداية الفترة
8,067,957,152	3,438,806,331	633,483,684	3,995,667,137	التغيير خلال الفترة
-	(243,824,741)	(14,376,100,816)	14,619,925,557	المحول إلى المرحلة 1
-	(57,171,522)	3,317,561,960	(3,260,390,438)	المحول إلى المرحلة 2
-	134,322,792	(131,151,334)	(3,171,458)	المحول إلى المرحلة 3
(20,033,615)	(20,033,615)	-	-	ديون مشطوبة
20,925,773,255	20,925,773,255	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
93,378,389,274	57,851,716,029	8,573,686,053	26,952,987,192	الرصيد في 30 حزيران 2021

31 كانون الأول 2020				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة 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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

30 حزيران 2021

المجموع ليرة سورية	غير مدققة 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 الفترة
-	(240,927,905)	(467,065,275)	707,993,180	المحول إلى المرحلة 1
-	(19,087,651)	143,842,612	(124,754,961)	المحول إلى المرحلة 2
-	870,458	(836,282)	(34,176)	المحول إلى المرحلة 3
(19,031,716)	(19,031,716)	-	-	ديون مشطوبة
(620,819,637)	(196,467,327)	(190,169,200)	(234,183,110)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
7,721,102,143	7,721,102,143	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
19,849,021,547	18,888,222,459	278,762,701	682,036,387	الرصيد في 30 حزيران 2021

31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	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 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
782,034,486	387,135,361	218,195,500	176,703,625	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
5,135,162,216	5,135,162,216	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2020 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة لييرة سورية	
10,748,739,220	21,409,039,925	الرصيد في بداية الفترة / السنة
4,343,337,458	3,357,963,148	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(403,215,849)	(36,554,266)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(385,818,706)	(1,001,899)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
7,105,997,802	13,293,988,142	تعديلات فروقات أسعار صرف
21,409,039,925	38,023,435,050	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	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
31 كانون الأول 2020 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة لييرة سورية		
463,849,957	565,525,512	20%	سورية
			شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة لييرة سورية	
401,785,748	463,849,957	الرصيد في بداية الفترة / السنة
67,569,775	106,283,098	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(5,505,566)	(4,607,543)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
463,849,957	565,525,512	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 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
675,724,970 (284,270,525)	1,029,489,376 (536,853,451)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
391,454,445	492,635,925	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
86,142,925	75,335,345	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
62,064,209	101,675,555	ربح الفترة / السنة

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
342,260,929	145,497,753	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
337,680,576	24,493,151	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
435,630,008	548,610,241	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
71,038,192	133,157,371	مخزون قرطاسية ومطبوعات
101,849,240	101,849,240	دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان
6,863,006	34,036,773	مخاطر القروض (***)
31,832,278	33,360,178	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (****)
19,360,502	14,055,469	تأمينات قابلة للاسترداد
11,482,287	8,350,002	أرصدة قيد التسوية
5,556,621	5,174,293	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
1,856,174	1,856,174	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
17,230,310	21,730,462	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
		أخرى
1,507,093,523	1,196,624,507	

9. موجودات أخرى (تتمة)

(*) قام البنك بنهاية شهر حزيران 2016 بتملك عقار يمثل 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 مدفئة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدفئة ليرة سورية	
3,333,590	5,556,621	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,223,031	-	الإضافات
-	(382,328)	الاستبعادات
<u>5,556,621</u>	<u>5,174,293</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك استيفاء لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيتها خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 3,491,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل مبلغ وقدره 1,130,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

(***) 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.

9. 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 الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 30 حزيران 2021 مدين بمبلغ 34,036,773 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 الاستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	34,036,773	-	34,036,773	30 حزيران 2021 (غير مدققة) عقود مقايضة عملات
-	34,036,773	-	34,036,773	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	6,863,006	-	6,863,006	31 كانون الأول 2020 (مدققة) عقود مقايضة عملات
-	6,863,006	-	6,863,006	

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

30 حزيران 2021 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	28 تموز 2021	15,000,000 يورو	مدين	34,036,773
					34,036,773

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

10. 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	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
10,113,249,652	20,226,499,304	
<u>10,329,889,652</u>	<u>20,443,139,304</u>	

11. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
124,835,134	-	124,835,134	30 حزيران 2021 (غير مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
1,333,049,574	1,333,049,574	-	
<u>1,457,884,708</u>	<u>1,333,049,574</u>	<u>124,835,134</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>	

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
77,233,483,874	101,647,374,402	
22,237,484,570	20,974,450,305	
216,605,414	279,548,311	
<u>99,687,573,858</u>	<u>122,901,373,018</u>	

12. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 101,647,374,402 ليرة سورية أي ما نسبته 82.71% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2021 مقابل 77,233,483,874 ليرة سورية أي ما نسبته 77.48% كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 351,850,582 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2021 مقابل 378,166,716 ليرة سورية أي ما نسبته 0.38% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الحسابات المجمدة 279,548,311 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2021 مقابل 216,605,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
656,955,827	1,020,873,576	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
970,382,078	921,838,288	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,627,337,905	1,942,711,864	

14. ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	46,215,230	مصروف ضريبة الدخل
-	46,215,230	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

14. ضريبة الدخل (تتمة)

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
50,023,780,867	79,567,724,394	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
7,069,646	18,331,780	استهلاك المباني
3,624,533,080	2,807,387,992	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
23,000,000	26,000,000	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح 15)
		ينزل:
(52,275,848,557)	(80,071,789,651)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(486,790,477)	(867,646,336)	إيرادات خارج القطر (*)
(61,685,203)	(101,675,555)	حصة البنك من أرباح شركات حليقة (إيضاح 8)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
853,653,406	1,377,926,674	الربح الضريبي
-	(1,209,871,314)	الخسارة الضريبية المدورة (**)
853,653,406	168,055,360	الربح الضريبي بعد تنزيل الخسارة الضريبية المدورة
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
213,413,360	42,013,840	مصروف ضريبة الدخل
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
21,341,340	4,201,390	رسم إعادة الإعمار (مقرب الى أقرب 10 ليرات)
234,754,700	46,215,230	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي

(*) بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج في 30 حزيران 2021 مبلغ وقدره 78,480,397 ليرة سورية مقابل 43,811,150 ليرة سورية في 30 حزيران 2020. وقد بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال مبلغ وقدره 867,646,336 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل 486,790,477 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 وذلك وفقا لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

(**) رصيد الخسارة الضريبية المدورة والإطفاءات عليها كانت كما يلي:

السنة	الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	إطفاء الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
2017	(1,611,001,082)	-	(1,611,001,082)
2018	(616,937,289)	-	(616,937,289)
2019	-	1,528,965,014	1,528,965,014
2020	(510,897,957)	-	(510,897,957)
	(2,738,836,328)	1,528,965,014	(1,209,871,314)

14. ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2011: صدر قرار لجنة إعادة النظر قطعي رقم 2021/1/125 بتاريخ 15 آذار 2021 بقبول اعتراض المكلف جزئياً حيث تم تعديل التكلفة على أساس أرباح صافية وقدرها 237,839,547 ليرة سورية وبالتالي سيتم استرداد مبلغ وقدره 55,525,728 ليرة سورية. وقد بدأ المصرف بمعاملة استرداد المبلغ من تاريخ تبليغ قرار لجنة إعادة النظر.
- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعتراض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/271/ح بتاريخ 25 تشرين الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2012 بواقع خسارة بالغة 1,903,996,392 ليرة سورية. صدر تكليف مؤقت إضافي عن نفس العام بخصوص استبعاد الموجودات الثابتة بتاريخ 15 كانون الثاني 2019 وقام بتخفيض الخسارة إلى مبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية. اعتراض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وصدر قرار لجنة فرض الضريبة رقم 13/ح/31 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 واعتراض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/364/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2013 بواقع خسارة بمبلغ 3,325,912,657 ليرة سورية.
- عام 2014: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 36,794,908 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/365/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2014 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 3,688,879,924 ليرة سورية.
- عام 2015: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 213,880,167 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/393/ح بتاريخ 24 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2015 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 1,959,567,829 ليرة سورية.
- عام 2016: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 593,677,771 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/69 بتاريخ 20 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة مدورة وقدرها 593,677,771 ليرة سورية.
- عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 1,611,001,082 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/70 بتاريخ 23 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,611,001,082 ليرة سورية.
- عام 2018: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 616,937,289 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/71 بتاريخ 24 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 616,937,289 ليرة سورية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2019 و2020 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المرحلية المختصرة.
- قررت إدارة البنك خلال عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشكلة عن عام 2018 خلال عام 2019.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2021

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 حزيران 2021 ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
34,000,000	-	-	-	26,000,000	8,000,000
34,000,000	-	-	-	26,000,000	8,000,000
1,060,808	-	-	(21,705,905)	-	22,766,713
9,582,443,444	-	4,695,525,477	(22,277,679)	-	4,909,195,646
13,417,720	-	7,264,972	(51,342,733)	-	57,495,481
9,596,921,972	-	4,702,790,449	(95,326,317)	-	4,989,457,840
9,630,921,972	-	4,702,790,449	(95,326,317)	26,000,000	4,997,457,840

30 حزيران 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 31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
8,000,000	-	-	(2,000,000)	-	10,000,000
-	(50,021,128)	-	-	6,521,128	43,500,000
8,000,000	(50,021,128)	-	(2,000,000)	6,521,128	53,500,000
22,766,713	-	-	(3,053,207)	-	25,819,920
4,909,195,646	-	807,140,968	-	2,562,246,217	1,539,808,461
57,495,481	-	-	-	20,087,854	37,407,627
4,989,457,840	-	807,140,968	(3,053,207)	2,582,334,071	1,603,036,008
4,997,457,840	(50,021,128)	807,140,968	(5,053,207)	2,588,855,199	1,656,536,008

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 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.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2021

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 حزيران 2021

غير مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	الرصيد في بداية الفترة
(2,338,091,562)	(1,284)	(142,795,943)	(2,195,294,335)	التغيير خلال الفترة
-	(39,832,500)	(152,155,600)	191,988,100	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,022,010,891	(1,022,010,891)	المحول إلى المرحلة 2
34,086,100,314	3,555,721,061	21,652,877,020	8,877,502,233	تعديلات فروقات أسعار الصرف
73,500,457,533	7,288,596,883	46,097,328,420	20,114,532,230	الرصيد في 30 حزيران 2021 (*)

31 كانون الأول 2020

مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة 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 الائتمانية غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة هي كما يلي:

30 حزيران 2021

غير مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في بداية الفترة
-	(19,916,250)	(2,240,649)	22,156,899	المحول إلى المرحلة 1
-	-	3,251,061	(3,251,061)	المحول إلى المرحلة 2
(95,326,317)	(12,161,552)	(12,209,280)	(70,955,485)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
4,702,790,449	3,567,882,614	1,099,174,484	35,733,351	تعديلات فروقات أسعار الصرف
9,596,921,972	7,288,596,884	2,240,458,928	67,866,160	الرصيد في 30 حزيران 2021 (*)

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	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 فروقات أسعار الصرف
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع مصارف لبنانية مبلغاً وقدره 842,439,840 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 غير المباشرة مع مصارف لبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 61,963,556 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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.

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
470,989,630	418,614,864	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,485,850,777	1,401,158,929	شيكات مصدقة
-	555,122,176	حوالات العملاء
319,795,773	416,604,510	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
493,129,694	414,478,619	شيكات مصرفية
242,126,079	292,042,957	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
154,567,440	105,035,173	ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج (*)
25,373,934	10,855,547	مبالغ قيد التسوية
-	6,534,710	شيكات المقاصة
140,028	1,318,385	إيرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
3,192,360,153	3,622,152,668	

16. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
92,776,700	154,567,440	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(92,776,700)	(154,567,440)	يطرح: ضريبة الربح المدفوعة
154,567,440	78,480,397	مصروف ضريبة الربح للفترة / للسنة
-	26,554,776	تعديلات فروقات أسعار صرف
154,567,440	105,035,173	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 حزيران 2021 و 31 كانون الأول 2020.
تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). تشكل هذه الفئة 40.13% من رأسمال البنك.
فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق اوضاعها 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 بيبيلوس سورية ش.م.م.ع بترميم مركز القطع البنوي بمبلغ 2,500,000 مليون دولار أمريكي، وذلك على دفعتين:

- الدفعة الأولى 1,750,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتجة بالقطع الأجنبي.
 - الدفعة الثانية 750,000 دولار أمريكي تنفذ خلال فترة ستة أشهر من تاريخ القرار وذلك من موارد البنك الذاتية الناتجة من نشاطه التشغيلي تدريجياً وبما لا يشكل ضغطاً على سوق القطع التشغيلي.
 - وقد قام البنك بتاريخ 4 كانون الأول 2019 بتحويل مبلغ 2,500,000 دولار أمريكي من القطع التشغيلي إلى القطع البنوي.
- يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة / السنة:

الرصيد في 30 حزيران 2021	الرصيد في 31 كانون الأول 2020	مركز القطع
52,310,938	52,310,938	الدولار الأمريكي
42,021,500	42,021,500	الدرهم الاماراتي

18. 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 حزيران 2021 و31 كانون الأول 2020.

19. الفوائد الدائنة

<i>30 حزيران 2020</i> غير مدققة ليرة سورية	<i>30 حزيران 2021</i> غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>الشركات</u>
109,751,304	56,587,413	حسابات جارية مدينة
1,905,731,448	1,971,588,135	قروض وسلف
		<u>تجزئة</u>
		قروض
122,741,459	373,180,650	بطاقات الائتمان
1,970,017	51,906	
494,608,327	914,632,699	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
20,235,884	-	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
22,477,056	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>2,677,515,495</u>	<u>3,316,040,803</u>	

20. الفوائد المدينة

<i>30 حزيران 2020</i> غير مدققة ليرة سورية	<i>30 حزيران 2021</i> غير مدققة ليرة سورية	
921,686,353	764,258,474	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	180,599,910	خسائر عقود المقايضة مع المؤسسة الأم
13,560,154	3,369,175	فوائد على التزامات عقود الايجار
<u>935,246,507</u>	<u>948,227,559</u>	

21. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
(4,354,058)	(1,864,248)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,256,879,084	4,241,224,125	أرصدة لدى المصارف
1,037,231,243	(1,200,128,468)	إيداعات لدى المصارف
309,187,933	(620,819,637)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,323,737,993	(95,326,317)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>4,922,682,195</u>	<u>2,323,085,455</u>	

22. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2020 غير مدققة	30 حزيران 2021 غير مدققة	
<u>49,745,215,017</u>	<u>79,443,028,767</u>	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>61,200,000</u>	<u>61,200,000</u>	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>812.83</u>	<u>1,298.09</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

23. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
34,928,549,000	53,998,384,159	72,815,000,424	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
65,311,466,022	67,018,587,517	165,603,215,515	بضائف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(177,728,258)	(146,578,546)	(124,835,134)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
100,062,286,764	120,870,393,130	238,293,380,805	

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

24. 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.م) كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 حزيران 2021 غير مدققة	
20%	20%	نسبة الملكية
463,849,957	565,525,512	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)
62,064,209	101,675,555	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 8)

- منافع الإدارة التنفيذية العليا :

30 حزيران 2020 غير مدققة	30 حزيران 2021 غير مدققة	
265,100,246	761,692,032	رواتب ومكافآت
23,259,867	27,132,074	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
288,360,113	788,824,106	

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماتينيس منجنت 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 أوريا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) ليرة سورية
124,336,987,223	-	-	-	-	164,687	124,336,822,536
14,165,113	14,165,113	-	-	-	-	-
86,029	86,029	-	-	-	-	-
(523,839,508)	(7,294,240)	(383,052,164)	(131,855,058)	(1,638,046)	-	-
(606,648,505)	-	(560,075,000)	(46,498,505)	(75,000)	-	-
(42,905,672)	-	(41,427,911)	(1,477,761)	-	-	-
34,036,773	-	-	-	-	-	34,036,773
190,806,787	74,521,977	116,284,810	-	-	-	-
201,432,901	-	201,432,901	-	-	-	-
(91,020,428)	-	(91,020,428)	-	-	-	-
842,439,841	-	-	-	-	-	842,439,841
60,000	-	-	-	-	-	60,000
752,840,722	1,868,003	431,322	3,098	8,278	-	750,530,021
(25,555,289)	-	(23,890,411)	(1,664,878)	-	-	-
(180,599,910)	-	-	-	-	-	(180,599,910)
(60,973,944)	(60,973,944)	-	-	-	-	-
(89,738,174)	-	(89,738,174)	-	-	-	-
(17,998,544)	(17,998,544)	-	-	-	-	-
(22,645,876)	-	(22,645,876)	-	-	-	-
(3,095,868)	-	(3,095,868)	-	-	-	-

30 حزيران 2021 (غير مدققة)

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

حسابات جارية

تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)

فوائد محققة غير مستحقة القبض

حسابات جارية لأطراف ذات علاقة

حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب

فوائد محققة غير مستحقة الدفع

تسوية حسابات عقود مقايضة عملات

مصاريف مدفوعة مقدماً

حق استخدام الأصول

التزامات عقود الإيجار

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

كفالات

عقود مقايضة

عناصر بيان الدخل المرحلي

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

فوائد وعمولات دائنة - خسائر عقود مقايضة

مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة

مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى

استهلاك حق استخدام الأصول

فوائد عقود الإيجار

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

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع) ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي
31,817,201,534	-	-	-	-	84,312	31,817,117,222	بنود داخل بيان المركز المالي
15,072,000,000	-	-	-	-	-	15,072,000,000	حسابات جارية
27,624,071	27,624,071	-	-	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
324,646,625	179,950	-	-	-	-	324,466,675	تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي)
(322,629,323)	(12,320,406)	(228,864,218)	(66,537,485)	(14,907,214)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(580,009,000)	-	(535,075,000)	(44,859,000)	(75,000)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(26,924,134)	-	(25,471,747)	(1,452,387)	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
6,863,006	-	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
151,301,831	66,735,336	84,566,495	-	-	-	6,863,006	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
224,078,777	-	224,078,777	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
(87,924,561)	-	(87,924,561)	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
437,591,821	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
15,120,000	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
						437,591,821	كفالات
						15,120,000	عقود مقايضة
							30 حزيران 2020 (غير مدققة)
							عناصر بيان الدخل المرحلي
440,708,997	1,278,292	86,094	1,368	17,900	-	439,325,343	فوائد وعمولات دائنة
(31,051,423)	-	(25,950,911)	(1,559,291)	(3,541,221)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
20,235,884	-	-	-	-	-	20,235,884	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(40,757,607)	(40,757,607)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(18,200,032)	(18,200,032)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
(35,211,119)	-	(35,211,119)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(25,516,388)	-	(25,516,388)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
(5,815,041)	-	(5,815,041)	-	-	-	-	فوائد عقود الإيجار

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

25. إدارة المخاطر

25.1 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.

25.2 مخاطر الائتمان

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2021

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2. 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	
56,542,746,129	-	-	-	-	-	56,542,746,129	30 حزيران 2021 (غير مدققة)
147,924,295,048	-	-	-	-	-	147,924,295,048	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
35,505,932,677	7,772,351,771	2,420,760,183	716,502,869	12,189,043,094	12,407,274,760	-	أرصدة لدى المصارف
226,937,718	15,263,203	800,758	11,900,573	65,526,186	52,007,033	81,439,965	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,443,139,304	-	-	-	-	-	20,443,139,304	موجودات أخرى
260,643,050,876	7,787,614,974	2,421,560,941	728,403,442	12,254,569,280	12,459,281,793	224,991,620,446	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	موجودات أخرى
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

25. إدارة المخاطر (تتمة)**25.3 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.

25.4 مخاطر الدفع المسبق

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

25.5 مخاطر السيولة

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

25.6 مخاطر التشغيل

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

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

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.7 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.

25.8 مخاطر الالتزام

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

26. التحليل القطاعي

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

قطاع الأعمال

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

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

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

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

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2021

26. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 حزيران 2020 غير مدققة المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
56,433,742,374	85,123,721,994	17,989,137	82,017,767,863	2,594,372,853	493,592,141	إجمالي الدخل التشغيلي
(4,922,682,195)	(2,323,085,455)	-	(3,016,953,718)	1,057,088,831	(363,220,568)	(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
51,511,060,179	82,800,636,539	17,989,137	79,000,814,145	3,651,461,684	130,371,573	نتائج الأعمال
(1,548,964,515)	(3,334,587,700)	(3,334,587,700)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
49,962,095,664	79,466,048,839	(3,316,598,563)	79,000,814,145	3,651,461,684	130,371,573	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
61,685,203	101,675,555	101,675,555	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(234,754,700)	(46,215,230)	(46,215,230)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(43,811,150)	(78,480,397)	(78,480,397)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
49,745,215,017	79,443,028,767					صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2020 مدققة			30 حزيران 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	283,454,033,285	-	247,802,602,855	28,969,984,238	6,681,446,192	موجودات القطاع
6,883,449,276	8,225,941,707	8,225,941,707	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
182,966,088,932	291,679,974,992	8,225,941,707	247,802,602,855	28,969,984,238	6,681,446,192	مجموع الموجودات
107,604,400,821	126,720,584,454	-	1,457,884,708	53,446,197,439	71,816,502,307	مطلوبات القطاع
2,824,523,956	12,979,197,616	12,979,197,616	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
110,428,924,777	139,699,782,070	12,979,197,616	1,457,884,708	53,446,197,439	71,816,502,307	مجموع المطلوبات
30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية					المصاريف الرأسمالية
165,038,044	848,135,863					الاستهلاكات والاطفاءات
157,015,942	287,325,391					

26. التحليل القطاعي (تتمة)**معلومات التوزيع الجغرافي**

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

المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
			30 حزيران 2021 (غير مدققة)
85,123,721,994	585,032,797	84,538,689,197	إجمالي الدخل التشغيلي
848,135,863	-	848,135,863	مصاريف رأسمالية
			30 حزيران 2020 (غير مدققة)
56,433,742,374	486,790,477	55,946,951,897	إجمالي الدخل التشغيلي
165,038,044	-	165,038,044	مصاريف رأسمالية

27. 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

27. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2020
مدققة
آلاف الليرات السورية

30 حزيران 2021
غير مدققة
آلاف الليرات السورية

بنود رأس المال الأساسي:	
الأموال الخاصة الأساسية:	
6,120,000	6,120,000
989,398	989,398
899,398	899,398
74,289,657	74,289,657
(9,761,289)	(9,761,289)
-	79,443,029
(463,850)	(565,526)
(1,544,105)	(1,590,612)
(1,130)	(3,491)
70,528,079	149,820,564
رأس المال المساعد:	
المؤونات المكونة لفاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية	
1,925,347	3,469,515
72,453,426	153,290,079
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	
154,027,754	277,561,195
15,717,587	29,821,642
379,216	1,455,221
3,880,743	3,880,743
174,005,300	312,718,801
مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر	

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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 اونيس 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 اونيس للتأمين - سورية / أدير تبلغ 20% (إيضاح 8).

(***) يتضمن صافي ربح الفترة (بعد ضربه بالآلاف الليرات السورية) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 80,071,789,651 ليرة سورية، بينما بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 628,760,884 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%.

28. ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	
		كفالات نيابة عن العملاء
110,995,000	219,426,400	- دفع
2,308,265,585	2,796,292,323	- حسن تنفيذ
134,965,900	115,088,600	- أخرى
<u>2,554,226,485</u>	<u>3,130,807,323</u>	
		تعهدات نيابة عن البنوك كفالات
34,915,027,511	68,140,611,507	
3,466,064,858	1,382,297,703	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
817,129,927	846,741,000	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>4,283,194,785</u>	<u>2,229,038,703</u>	
<u>41,752,448,781</u>	<u>73,500,457,533</u>	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
		عقود أجلة
15,120,000	60,000	
<u>41,767,568,781</u>	<u>73,500,517,533</u>	

29. 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 30 حزيران 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

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

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