

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2020/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	331

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

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

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	675.03	401.53

Karam

(Handwritten signatures and initials)

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	النتائج المرحلية المقارنة
34.58%	91,189,997,247	122,725,087,776	مجموع الموجودات
61.98%	25,503,520,280	41,311,743,405	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020	
1609.24%	1,071,936,598	18,321,983,692	صافي الإيرادات
1823.28%	823,088,586	15,830,272,462	صافي الربح قبل الضريبة
0%	(406,164,642)	-	مصروف ضريبة الدخل
0%	-	(22,049,337)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
-	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
3691.63%	416,923,944	15,808,223,125	صافي الربح
3691.63%	6.81	258.30	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت في نهاية الربع الأول من عام 2020 مبلغاً وقدره 17,085,219,938 ليرة سورية، بينما لا يوجد أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت لنفس الفترة من عام 2019.
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 32,861,768,806 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول من عام 2020 مقابل 32,567,351,334 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2019 أي بزيادة وقدرها 294,417,472 ليرة سورية فقط لا غير أو 0.90%
- بلغت ودائع الزبائن 62,957,156,572 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول من عام 2020 مقابل 55,372,032,537 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2019 أي بزيادة و قدرها 7,585,124,035 ليرة سورية فقط لا غير أو 13.70%

توقيع المدير العام

تاريخ: 2020/07/14



Handwritten signatures and initials.

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

31 آذار 2020



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبولوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2020 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 نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و6 و17 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتسكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتسكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2020.

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور أخرى

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



الدكتور قحطان السيوفي

9 تموز 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2020

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	ايضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
21,523,710,217	37,376,007,316	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,749,672,791	33,963,247,077	5	أرصدة لدى المصارف
5,010,667,286	7,413,743,015	6	إيداعات لدى المصارف
32,567,351,334	32,861,768,806	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,589,739,383	678,184,931	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
401,785,748	424,594,365	9	استثمارات في شركات حليفة
1,474,727,600	1,518,708,665		موجودات ثابتة
9,087,552	8,605,170		موجودات غير ملموسة
455,271,858	558,216,051	10	حق استخدام الأصول
1,680,693,121	2,036,799,327	11	موجودات أخرى
3,727,290,357	5,885,213,053	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,189,997,247	122,725,087,776		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
469,799,665	726,936,112	13	ودائع المصارف
55,372,032,537	62,957,156,572	14	ودائع العملاء
5,184,340,354	10,493,559,608	15	تأمينات نقدية
83,268,761	83,268,761	16	مخصص ضريبة الدخل
1,656,536,008	2,556,576,305	17	مخصصات متنوعة
361,841,740	362,203,237	10	التزامات عقود الإيجار
2,558,657,902	4,233,643,776	18	مطلوبات أخرى
65,686,476,967	81,413,344,371		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965		احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965		احتياطي خاص
-	15,808,223,125		ربح الفترة
(4,519,084,188)	(4,519,084,188)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
22,013,808,538	22,013,808,538	20	الأرباح المدورة غير المحققة
25,503,520,280	41,311,743,405		مجموع حقوق الملكية
91,189,997,247	122,725,087,776		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الان ونا
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
1,229,477,610 (430,950,658)	1,372,853,546 (446,629,764)	21	الفوائد الدائنة
		22	الفوائد المدينة
798,526,952	926,223,782		صافي الدخل من الفوائد
196,996,682 (1,965,554)	296,819,100 (1,408,052)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
195,031,128	295,411,048		صافي الدخل من العمولات والرسوم
993,558,080	1,221,634,830		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
-	17,085,219,938		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
78,358,518	14,522,924		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
20,000	606,000		إيرادات تشغيلية أخرى
1,071,936,598	18,321,983,692		إجمالي الدخل التشغيلي
(332,402,917)	(465,126,335)		نفقات الموظفين
(39,657,170)	(73,185,142)		استهلاكات
(496,359)	(482,382)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
286,974,988	(1,811,617,296)	23	(مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(4,000,000)	(3,000,000)	17	مصرف مخصصات متنوعة
(162,278,220)	(161,108,692)		مصاريف تشغيلية أخرى
(251,859,678)	(2,514,519,847)		إجمالي المصاريف التشغيلية
820,076,920	15,807,463,845		الربح التشغيلي
3,011,666	22,808,617	9	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
823,088,586	15,830,272,462		الربح قبل الضريبة
(406,164,642)	-	16	مصرف ضريبة الدخل
-	(22,049,337)	18	مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
416,923,944	15,808,223,125		صافي ربح الفترة
6.81	258.30	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

شربل سلامة
المدير المالي

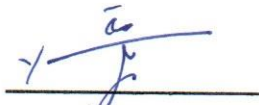
كرم بشارة
المدير العام

الآن ونا
رئيس مجلس الإدارة

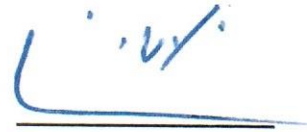
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	صافي ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الآخر
416,923,944	15,808,223,125	-
416,923,944	15,808,223,125	الدخل الشامل للفترة


شربل سلامة
المدير المالي

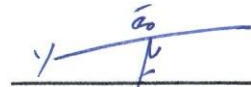

كرم بشارة
المدير العام


آلان ونا
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
25,503,520,280	22,013,808,538	(4,519,084,188)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	31 آذار 2020 (غير منققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
15,808,223,125	-	-	15,808,223,125	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<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
24,441,578,722	22,013,808,538	(5,300,100,890)	-	758,935,537	848,935,537	6,120,000,000	31 آذار 2019 (غير منققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
416,923,944	-	-	416,923,944	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>24,858,502,666</u>	<u>22,013,808,538</u>	<u>(5,300,100,890)</u>	<u>416,923,944</u>	<u>758,935,537</u>	<u>848,935,537</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2019


شربل سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام


ألان ونا
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
823,088,586	15,830,272,462		الأنشطة التشغيلية
(3,011,666)	(22,808,617)		الربح قبل الضريبة
(286,974,988)	1,811,617,296	23	تعديلات للبنود غير النقدية:
39,657,170	73,185,142		حصة البنك من أرباح شركات حليفة
496,359	482,382		مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(7,158,575)	(11,133,220)		استهلاكات
4,000,000	3,000,000		اطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	(150,000)		اطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
883,525	6,643,497		مصروف مخصصات متنوعة
(171,764,213)	(566,929,889)		إيرادات بيع موجودات ثابتة
399,216,198	17,124,179,053		فوائد على التزامات عقود الإيجار
(42,011,498)	-		تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(710,099,704)	2,043,182,560		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(55,279,150)	22,335,726		الزيادة في الإبداعات لدى مصرف سورية المركزي
822,655,951	3,207,493,550		النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,444,694,753	3,739,416,070		النقص (الزيادة) في الموجودات أخرى
242,385,468	1,602,877,322		الزيادة في التأمينات النقدية
3,101,562,018	27,739,484,281		الزيادة في ودائع العملاء
			الزيادة في المطلوبات الأخرى
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(1,528,337,315)	(677,312,328)		الأنشطة الاستثمارية
-	1,600,000,000		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(40,733,935)	(89,451,666)		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	150,000		شراء موجودات ثابتة
(1,569,071,250)	833,386,006		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
-	(136,940,734)	10	الأنشطة التمويلية
-	(136,940,734)		مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(27,400,312)	(1,475,741,005)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,505,090,456	26,960,188,548		تأثير تغيرات أسعار الصرف
42,991,964,272	41,566,297,763		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
44,497,054,728	68,526,486,311	25	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
1,246,604,084	1,504,366,463		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
415,518,118	405,213,541		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

الآن وتا
رئيس مجلس الإدارة

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

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 9 تموز 2020 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لرئيس مجلس الإدارة.

2. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

3. أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية المقدرة للموجودات والمطلوبات في المستقبل.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية 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. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

3.2 تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر 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 وبناءً 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 بناءً 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 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 تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

3.4 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.5 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

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

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

3.6 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر احتياطي ودائع (*) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,762,273,906	10,589,538,124	
12,390,575,670	22,898,091,371	
436,000,000	704,000,000	
2,947,796,157	3,207,377,460	
(12,935,516)	(22,999,639)	
21,523,710,217	37,376,007,316	

(*) 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 2020 مبلغ 3,207,377,460 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,947,796,157 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

31 كانون الأول 2019 مدققة المجموع ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة تعديلات فروقات أسعار الصرف
5,109,947	12,935,516	-	-	12,935,516	
7,825,569	2,112,936	-	-	2,112,936	
-	7,951,187	-	-	7,951,187	
12,935,516	22,999,639	-	-	22,999,639	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2020 (غير مدققة)
18,863,192,732	18,371,634,727	491,558,005	حسابات جارية وتحت الطلب
16,557,068,483	16,557,068,483	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(1,457,014,138)	(1,454,970,201)	(2,043,937)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
33,963,247,077	33,473,733,009	489,514,068	
			31 كانون الأول 2019 (مدققة)
13,246,470,458	11,319,229,269	1,927,241,189	حسابات جارية وتحت الطلب
10,419,268,055	10,419,268,055	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(916,065,722)	(908,052,101)	(8,013,621)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
22,749,672,791	20,830,445,223	1,919,227,568	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 540,073,560 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل 1,957,888,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) كما في 31 آذار 2020 مبلغ 42,693 ليرة سورية مقابل 26,875 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2019 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

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

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
40,511,967	916,065,722	-	908,051,547	8,014,175		
875,553,755	540,769,673	-	546,917,774	(6,148,101)		
-	178,743	-	-	178,743		
916,065,722	1,457,014,138	-	1,454,969,321	2,044,817		

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 34,883,549,911 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 21,710,073,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، بينما بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مبلغاً وقدره 1,454,969,321 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ وقدره 908,051,547 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
8,448,000,000 (1,034,256,985)	8,448,000,000 (1,034,256,985)	-	31 آذار 2020 (غير مدققة) إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
7,413,743,015	7,413,743,015	-	
5,232,000,000 (221,332,714)	5,232,000,000 (221,332,714)	-	31 كانون الأول 2019 (مدققة) إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,010,667,286	5,010,667,286	-	

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

31 كانون الأول 2019 مدققة المجموع ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
205,161,050	221,332,714	-	221,332,714	- الرصيد في بداية الفترة / السنة مصروف الخسائر الائتمانية
16,171,664	770,210,141	-	770,210,141	- المتوقعة للفترة / للسنة
-	42,714,130	-	42,714,130	- تعديلات فروقات أسعار الصرف
221,332,714	1,034,256,985	-	1,034,256,985	- الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 8,448,000,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 5,232,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغاً وقدره 1,034,256,985 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 221,332,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
1,952,707,518	1,983,801,489	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
45,463,636,868	50,220,158,664	
<u>47,416,344,386</u>	<u>52,203,960,153</u>	
435,599,677	213,291,478	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
603,068,939	656,093,879	
<u>1,038,668,616</u>	<u>869,385,357</u>	
1,751,605,916	1,868,175,333	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة): قروض (*) بطاقات الائتمان
17,407,937	23,345,325	
<u>1,769,013,853</u>	<u>1,891,520,658</u>	
50,224,026,855	54,964,866,168	المجموع
(6,907,936,301)	(8,464,704,014)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(10,748,739,220)	(13,638,393,348)	ينزل: فوائد معلقة
<u>32,567,351,334</u>	<u>32,861,768,806</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 22,862,557 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل 26,011,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 22,582,237,447 ليرة سورية أي ما نسبته (41.08%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 31 آذار 2020، مقابل 17,977,526,917 ليرة سورية أي ما نسبته (35.79%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,943,844,099 ليرة سورية أي ما نسبته (21.64%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2020، مقابل 7,228,787,697 ليرة سورية أي ما نسبته (18.31%) كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 1,892,643,235 ليرة سورية أي ما نسبته (5.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 آذار 2020، مقابل 1,192,861,953 ليرة سورية أي ما نسبته (4.55%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2019.

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

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

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغيير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

31 آذار 2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
50,224,026,855	17,977,526,917	2,275,350,078	29,971,149,860	الرصيد في بداية السنة
4,335,685,501	728,344,266	15,657,829	3,591,683,406	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(3,318,409,378)	(143,685,604)	(193,383,612)	(2,981,340,162)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(5,409,596)	(162,932,536)	168,342,132	المحول إلى المرحلة 1
-	(97,829,216)	1,614,970,819	(1,517,141,603)	المحول إلى المرحلة 2
-	399,731,724	(399,711,926)	(19,798)	المحول إلى المرحلة 3
(209,137,228)	(209,137,228)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
3,932,700,418	3,932,696,184	-	4,234	بيان المركز المالي
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
54,964,866,168	22,582,237,447	3,149,950,652	29,232,678,069	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
42,412,127,761	16,813,508,489	1,757,887,325	23,840,731,947	الرصيد في بداية السنة
14,781,832,184	2,308,063,354	235,869,365	12,237,899,465	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,610,606,850)	(1,537,928,024)	(1,514,040,151)	(3,558,638,675)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(15,463,399)	(625,516,856)	640,980,255	المحول إلى المرحلة 1
-	(272,398,954)	3,076,408,974	(2,804,010,020)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,041,071,691	(655,258,579)	(385,813,112)	المحول إلى المرحلة 3
(345,812,019)	(345,812,019)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
(13,514,221)	(13,514,221)	-	-	بيان المركز المالي
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
50,224,026,855	17,977,526,917	2,275,350,078	29,971,149,860	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 آذار 2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في بداية السنة
-	(2,708,868)	(1,124,408)	3,833,276	المحول إلى المرحلة 1
-	(14,373,681)	35,086,851	(20,713,170)	المحول إلى المرحلة 2
-	10,564,875	(10,564,654)	(221)	المحول إلى المرحلة 3
(38,328,439)	(38,328,439)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
1,708,790,830	1,708,790,830	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
(113,694,678)	(76,018,306)	(35,697,954)	(1,978,418)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
8,464,704,014	8,139,870,828	53,631,557	271,201,629	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
8,207,572,789	7,699,232,813	62,848,928	445,491,048	الرصيد في بداية السنة
-	(11,005,542)	(17,009,219)	28,014,761	المحول إلى المرحلة 1
-	(135,192,706)	184,799,466	(49,606,760)	المحول إلى المرحلة 2
-	36,871,441	(26,484,985)	(10,386,456)	المحول إلى المرحلة 3
(109,485,075)	(109,204,789)	-	(280,286)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(1,190,151,413)	(928,756,800)	(138,222,468)	(123,172,145)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
8,962,647,855	10,748,739,220	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,215,870,257	3,183,869,285	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(193,315,734)	(123,408,668)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
3,312	2,300	يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة
(236,466,470)	(170,808,789)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
<u>10,748,739,220</u>	<u>13,638,393,348</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
1,589,739,383	678,184,931	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):
-	-	شهادات إيداع مخصصة (*)
-	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (**)
<u>1,589,739,383</u>	<u>678,184,931</u>	
<u>1,589,739,383</u>	<u>678,184,931</u>	تحليل السندات والأذونات:
<u>1,589,739,383</u>	<u>678,184,931</u>	ذات عائد ثابت

(*) يمثل رصيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في 31 آذار 2020 شهادات إيداع غير متوفر لها أسعار سوقية تم شراؤها بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 677,312,328 ليرة سورية بتاريخ 25 آذار 2020 حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.

نوع السند: شهادات إيداع.

القيمة الاسمية للسندات: 700,000,000 ليرة سورية.

معدل الخصم: 6.50 %.

معدل الفائدة: 5.50 % سنوي.

تاريخ الاستحقاق: 23 أيلول 2020.

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

9. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	31 آذار 2020	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020			
لييرة سورية	لييرة سورية			
401,785,748	424,594,365	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%. 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 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
390,568,863	401,785,748	الرصيد في بداية الفترة / السنة
14,500,603	24,713,652	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(3,283,718)	(1,905,035)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
<u>401,785,748</u>	<u>424,594,365</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
485,516,364	549,137,214	مجموع الموجودات
(156,126,128)	(196,896,671)	مجموع المطلوبات
<u>329,390,236</u>	<u>352,240,543</u>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
53,598,318	18,169,844	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
11,216,885	22,808,617	ربح الفترة / السنة

10. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

التزامات عقود الإيجار مباني ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	
361,841,740	455,271,858	الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
130,658,734	130,658,734	الإضافات
(136,940,734)	-	الدفعات
6,643,497	(27,714,541)	مصروف الاستهلاك
	-	مصروف الفوائد
362,203,237	558,216,051	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

11. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
871,931,803	786,527,634	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
144,246,323	98,137,575	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
-	446,064,000	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (****)
79,453,963	197,658,557	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
116,566,009	185,174,945	عمولات وطوابع كفالات مستحقة القبض من بنوك خارجية (****)
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
126,228,209	119,564,440	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
101,849,240	101,849,240	دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض (***)
113,831,497	-	شيكات المقاصة
38,505,153	44,827,196	دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة
41,185,121	49,628,601	تأمينات قابلة للاسترداد
24,733,327	27,085,158	مخزون قرطاسية ومطبوعات
-	26,926,425	تقاص بطاقات صراف آلي
3,333,590	3,959,571	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,860,834	2,974,668	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
5,743,309	-	مبالغ قيد التسوية
1,481,178	5,286,688	أخرى
(116,566,009)	(185,174,945)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (****)
1,680,693,121	2,036,799,327	

(*) 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.

11. موجودات أخرى (تتمة)

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019 مدفقة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدفقة ليرة سورية	
906,090	3,333,590	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,427,500	625,981	الإضافات
<u>3,333,590</u>	<u>3,959,571</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

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

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

31 كانون الأول 2019 مدفقة المجموع ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدفقة المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
35,306,781	116,566,009	116,566,009	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
81,259,228	-	-	-	مصروف الخسائر الائتمانية
-	68,608,936	68,608,936	-	المتوقعة للفترة
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>116,566,009</u>	<u>185,174,945</u>	<u>185,174,945</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

11. موجودات أخرى (تتمة)

(*****) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 آذار 2020 مدين بمبلغ 446,064,000 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2019 دائن بمبلغ 120,865,889 ليرة سورية. إن التفاصيل القائمة في نهاية الفترة / السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	446,064,000	-	446,064,000	31 آذار 2020 (غير مدققة) عقود مقايضة عملات
-	446,064,000	-	446,064,000	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق		قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	31 كانون الأول 2019 (مدققة) عقود مقايضة عملات
-	(120,865,889)	(120,865,889)	-	

يظهر الجدول التالي تحليل لاصافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	14 نيسان 2020	24,000,000 يورو	مدين	446,064,000
					446,064,000
الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	13 كانون الثاني 2020	24,000,000 يورو	دائن	(120,865,889)
					(120,865,889)

12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
3,510,650,357	5,668,573,053	
<u>3,727,290,357</u>	<u>5,885,213,053</u>	

13. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
381,361,706	171,258,555	210,103,151	
345,574,406	345,574,406	-	
<u>726,936,112</u>	<u>516,832,961</u>	<u>210,103,151</u>	
252,263,451	98,423,846	153,839,605	31 كانون الأول 2019 (مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
217,536,214	217,536,214	-	
<u>469,799,665</u>	<u>315,960,060</u>	<u>153,839,605</u>	

14. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
32,829,305,112	39,207,559,956	
22,406,914,129	23,660,087,486	
135,813,296	89,509,130	
<u>55,372,032,537</u>	<u>62,957,156,572</u>	

14. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 39,207,559,956 ليرة سورية أي ما نسبته 62.28% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2020 مقابل 32,829,305,112 ليرة سورية أي ما نسبته 59.29% كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 261,001,782 ليرة سورية أي ما نسبته 0.41% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2020 مقابل 258,946,240 ليرة سورية أي ما نسبته 0.47% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الحسابات المجمدة 89,509,130 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2020 مقابل 135,813,296 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

15. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
980,409,015	212,045,987	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
818,372,855	499,777,326	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,060,577,509	8,138,783,001	تأمينات مقابل إجازات الاستيراد
1,324,980,975	1,642,953,294	تأمينات أخرى
5,184,340,354	10,493,559,608	

16. ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
-	83,268,761	الرصيد في بداية الفترة / السنة
242,336,130	-	مصروف ضريبة الدخل
(166,637,259)	-	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
7,569,890	-	رسم إعادة الإعمار
83,268,761	83,268,761	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

16. ضريبة الدخل (تتمة)

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

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير منقحة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
823,088,586	15,830,272,462	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
3,497,127	3,526,323	استهلاك المباني
797,490,470	1,403,144,630	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
-	3,000,000	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح 17)
4,000,000		مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف (إيضاح 17)
		ينزل:
-	(17,085,219,938)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(244,992,628)	إيرادات خارج القطر (*)
(3,011,666)	(22,808,617)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 9)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
<u>1,624,658,567</u>	<u>(113,483,718)</u>	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
<u>25%</u>	<u>25%</u>	نسبة ضريبة الدخل
<u>406,164,642</u>	<u>-</u>	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي

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

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

16. ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/271/ح بتاريخ 25 تشرين الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2012 بواقع خسارة 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 تثبيت الخسارة بمبلغ 1,902,867,860 ليرة سورية.
- عام 2013: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 53,894,847 ليرة سورية واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/364/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2013 بواقع خسارة بمبلغ 3,325,912,657 ليرة سورية.
- عام 2014: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 36,794,908 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/365/ح بتاريخ 23 كانون الأول 2018 بقبول اعتراض المكلف جزئياً والاعتراف بنتيجة أعمال عام 2014 بواقع خسارة مدورة بمبلغ 3,688,879,924 ليرة سورية.
- عام 2015: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بتاريخ 10 تشرين الأول 2018 بدفع مبلغ 213,880,167 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 3/393/ح/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.
- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطوعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2016, 2017 و 2018 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

17. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده خلال الفترة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 آذار ليرة سورية
10,000,000	-	-	-	10,000,000
43,500,000	3,000,000	-	-	46,500,000
53,500,000	3,000,000	-	-	56,500,000
25,819,920	-	(7,462,473)	-	18,357,447
1,539,808,461	626,479,195	-	276,367,172	2,442,654,828
37,407,627	-	(6,797,498)	8,453,901	39,064,030
1,603,036,008	626,479,195	(14,259,971)	284,821,073	2,500,076,305
1,656,536,008	629,479,195	(14,259,971)	284,821,073	2,556,576,305

31 آذار 2020 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

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

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
4,000,000	6,000,000	-	-	10,000,000
-	43,834,557	-	(334,557)	43,500,000
4,000,000	49,834,557	-	(334,557)	53,500,000
7,700,105	18,119,815	-	-	25,819,920
62,310,287	1,483,573,385	-	(6,075,211)	1,539,808,461
131,117,391	-	(93,709,764)	-	37,407,627
201,127,783	1,501,693,200	(93,709,764)	(6,075,211)	1,603,036,008
205,127,783	1,551,527,757	(93,709,764)	(6,409,768)	1,656,536,008

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

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

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2020

17. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2020

غير 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
1,761,567,402	16,713,874	-	1,744,853,528	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(3,591,205,877)	-	(63,274,523)	(3,527,931,354)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(410,810)	410,810	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
7,535,431,032	683,067,408	5,077,444,666	1,774,918,958	تعديلات فروقات أسعار الصرف
31,944,322,683	1,892,643,235	14,684,936,630	15,366,742,818	الرصيد في نهاية الفترة (*)

31 كانون الأول 2019

مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
33,046,383,930	76,852,338	1,319,173,493	31,650,358,099	الرصيد في بداية السنة
6,876,919,335	-	98,562,977	6,778,356,358	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(13,437,530,293)	(558,723)	(288,849,323)	(13,148,122,247)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(75,852,100)	(2,049,451)	77,901,551	المحول إلى المرحلة 1
-	-	8,713,659,482	(8,713,659,482)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,215,244,770	-	(1,215,244,770)	المحول إلى المرحلة 3
(247,242,846)	(22,824,332)	(169,319,881)	(55,098,633)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

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

31 آذار 2020

غير مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
1,603,036,008	1,163,785,146	385,061,233	54,189,629	الرصيد في بداية السنة
-	-	(1,764)	1,764	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
612,219,224	491,008,646	122,475,163	(1,264,585)	استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية
284,821,073	191,843,908	86,215,126	6,762,039	المتوقعة للفترة
2,500,076,305	1,846,637,700	593,749,758	59,688,847	تعديلات وفروقات أسعار الصرف
				الرصيد في نهاية الفترة (*)

17. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة مع مصارف لبنانية مبلغاً وقدره 227,952,383 ليرة سورية في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 153,276,541 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغاً وقدره 16,766,468 ليرة سورية في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 11,641,635 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

18. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مقننة ليرة سورية	غير مقننة ليرة سورية	
328,364,342	369,780,565	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,312,934,441	1,493,854,744	شيكات مصدقة
-	1,008,510,378	حوالات العملاء
265,949,798	774,652,623	شيكات مصرفية
-	142,746,114	أرصدة دائنة أخرى تحت التسوية
149,027,975	127,094,798	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
220,531,101	122,636,193	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
92,776,700	114,826,037	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر (*)
42,783,443	73,010,242	مبالغ قيد التسوية
2,389,615	3,618,184	إيرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
120,865,889	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
22,647,800	-	تفاض بطاقات صراف الي
-	2,527,100	أخرى
2,558,657,902	4,233,643,776	

18. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2019 مدفقة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدفقة ليرة سورية	
-	92,776,700	الرصيد في بداية الفترة / السنة
92,776,700	22,049,337	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
<u>92,776,700</u>	<u>114,826,037</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

19. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 آذار 2020 و 31 كانون الأول 2019. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

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

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

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

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 آذار 2020
الدولار الأمريكي	52,310,938	-	52,310,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	42,021,500

20. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 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 2020 و 31 كانون الأول 2019.

21. الفوائد الدائنة

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة:
		الشركات
54,304,624	102,150,351	حسابات جارية مدينة
879,325,438	935,148,902	قروض وسلف
		تجزئة
52,500,381	60,953,201	قروض
436,760	910,478	بطاقات الائتمان
151,228,350	213,527,027	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
84,186,167	49,030,367	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
7,495,890	11,133,220	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,229,477,610	1,372,853,546	

22. الفوائد المدينة

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
		ودائع العملاء
430,067,133	439,986,267	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
883,525	6,643,497	فوائد على التزامات عقود الإيجار
430,950,658	446,629,764	

23. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	2,112,936	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	540,769,673	أرصدة لدى المصارف
-	770,210,141	إيداعات لدى المصارف
(286,974,988)	(113,694,678)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	612,219,224	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>(286,974,988)</u>	<u>1,811,617,296</u>	

24. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
416,923,944	15,808,223,125	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>61,200,000</u>	<u>61,200,000</u>	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>6.81</u>	<u>258.30</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

25. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
23,627,280,159	18,152,849,576	33,487,629,495	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
21,280,536,346	23,665,711,638	35,420,218,522	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(410,761,777)	(252,263,451)	(381,361,706)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
44,497,054,728	41,566,297,763	68,526,486,311	

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

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	نسبة الملكية
401,785,748	424,594,365	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 9)
11,216,885	22,808,617	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 9)
%20	%20	

26. 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 أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع.) ليرة سورية	
							31 آذار 2020 (غير مدققة)
							بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
18,326,524,121	-	-	-	-	42,693	18,326,481,428	حسابات جارية
8,448,000,000	-	-	-	-	-	8,448,000,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
71,573,336	-	-	-	-	-	71,573,336	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(265,625,992)	(121,977,393)	(91,602,317)	(37,830,808)	(14,215,474)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(767,573,900)	-	(669,575,000)	(43,293,900)	(54,705,000)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(15,311,194)	-	(14,109,247)	(601,963)	(599,984)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
446,064,000	-	-	-	-	-	446,064,000	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
144,286,416	127,369,826	16,916,590	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
299,085,129	-	299,085,129	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(150,123,688)	-	(150,123,688)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
							بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
227,952,383	-	-	-	-	-	227,952,383	كفالات
18,629,520,000	-	-	-	-	-	18,629,520,000	عقود مقايضة
							عناصر 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 هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل.

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أونير سورية ليرة سورية	شركة أونير 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 2019 (مدققة)
11,290,832,537	-	-	-	-	26,875	11,290,805,662	بنود داخل بيان المركز المالي
5,232,000,000	-	-	-	-	-	5,232,000,000	حسابات جارية
133,416,000	-	-	-	-	-	133,416,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات فوائد محققة غير مستحقة القبض
(113,877,192)	(1,508,115)	(83,824,503)	(23,755,493)	(4,789,081)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(616,680,435)	-	(520,075,135)	(41,900,300)	(54,705,000)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(11,847,303)	-	(10,089,404)	(1,356,594)	(401,305)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(120,865,889)	-	-	-	-	-	(120,865,889)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
51,540,861	4,617,910	46,922,951	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
180,631,027	-	180,631,027	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(146,743,736)	-	(146,743,736)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
153,276,541	-	-	-	-	-	153,276,541	بنود خارج بيان المركز المالي
11,777,373,783	-	-	-	-	-	11,777,373,783	كفالات عقود مقايضة
							31 آذار 2019 (غير مدققة)
142,382,506	45,947	44,369	1,130	5,910	-	142,285,150	عناصر بيان الدخل المرحلي
(14,302,656)	-	(12,427,397)	(735,578)	(1,139,681)	-	-	فوائد وعمولات دائنة
84,186,167	-	-	-	-	-	84,186,167	فوائد وعمولات مدينة
(508,320)	(508,320)	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(6,160,000)	-	(6,160,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(15,300,196)	-	(15,300,196)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(104,000)	(104,000)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
							مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف

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

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

<i>31 آذار 2019</i>	<i>31 آذار 2020</i>	
<i>غير مدققة</i>	<i>غير مدققة</i>	
<i>ليرة سورية</i>	<i>ليرة سورية</i>	
42,165,219	61,538,164	رواتب ومكافآت
6,329,504	11,667,030	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>48,494,723</u>	<u>73,205,194</u>	

27. إدارة المخاطر

27.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

27.2 مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف 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 2020

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي
يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
26,786,469,192	-	-	-	-	-	26,786,469,192	31 آذار 2020 (غير مدققة)
33,963,247,077	-	-	-	-	-	33,963,247,077	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,413,743,015	-	-	-	-	-	7,413,743,015	أرصدة لدى المصارف
32,861,768,806	7,565,686,753	2,167,459,143	514,583,641	12,112,804,074	10,501,235,195	-	إيداعات لدى المصارف
678,184,931	-	-	-	-	-	678,184,931	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,414,427,097	79,529,878	43,894,186	9,307,097	333,691,175	320,105,298	627,899,463	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,885,213,053	-	-	-	-	-	5,885,213,053	موجودات أخرى
109,003,053,171	7,645,216,631	2,211,353,329	523,890,738	12,446,495,249	10,821,340,493	75,354,756,731	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							المجموع
إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
15,761,436,311	-	-	-	-	-	15,761,436,311	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
22,749,672,791	-	-	-	-	-	22,749,672,791	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,010,667,286	-	-	-	-	-	5,010,667,286	أرصدة لدى المصارف
32,567,351,334	8,951,134,233	2,336,639,552	352,622,131	10,519,539,020	10,407,416,398	-	إيداعات لدى المصارف
1,589,739,383	-	-	-	-	-	1,589,739,383	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,174,532,096	185,986,319	62,075,779	8,441,353	313,003,704	302,424,647	302,600,294	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,727,290,357	-	-	-	-	-	3,727,290,357	الموجودات الأخرى
82,580,689,558	9,137,120,552	2,398,715,331	361,063,484	10,832,542,724	10,709,841,045	49,141,406,422	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							المجموع

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

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أنه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

27.4 مخاطر الدفع المسبق

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

27.5 مخاطر السيولة

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

27.6 مخاطر التشغيل

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

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

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.7 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

27.8 مخاطر الالتزام

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

28. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال 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 بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2020

28. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

31 آذار 2019 غير مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي (مصرف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,071,936,598	18,321,983,692	606,000	17,537,907,161	989,027,484	(205,556,953)	نتائج الأعمال
286,974,988	(1,811,617,296)	7,462,473	(1,939,571,945)	123,545,915	(3,053,739)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
1,358,911,586	16,510,366,396	8,068,473	15,598,335,216	1,112,573,399	(208,610,692)	(الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي
(538,834,666)	(702,902,551)	(702,902,551)	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
820,076,920	15,807,463,845	(694,834,078)	15,598,335,216	1,112,573,399	(208,610,692)	مصروف ضريبة الدخل
3,011,666	22,808,617	22,808,617	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
(406,164,642)	-	-	-	-	-	ربح الفترة
-	(22,049,337)	(22,049,337)	-	-	-	
416,923,944	15,808,223,125					
31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	موجودات القطاع
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	موجودات غير موزعة على القطاعات
88,586,395,170	119,062,829,407	-	85,414,532,967	32,071,418,308	1,576,878,132	مجموع الموجودات
2,603,602,077	3,662,258,369	3,662,258,369	-	-	-	مطلوبات القطاع
91,189,997,247	122,725,087,776	3,662,258,369	85,414,532,967	32,071,418,308	1,576,878,132	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
61,354,536,898	74,547,432,858	-	726,936,112	32,668,481,340	41,152,015,406	مجموع المطلوبات
4,331,940,069	6,865,911,513	6,865,911,513	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
65,686,476,967	81,413,344,371	6,865,911,513	726,936,112	32,668,481,340	41,152,015,406	الاستهلاكات والإطفاءات
420,165,023	89,451,666					
243,419,621	73,667,524					

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

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

المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
18,321,983,692	244,992,628	18,076,991,064	31 آذار 2020 (غير مدققة)
89,451,666	-	89,451,666	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
1,071,936,598	225,547,802	846,388,796	31 آذار 2019 (غير مدققة)
40,733,935	-	40,733,935	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية

29. كفاية رأس المال

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

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

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

29. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2019 مدققة آلاف الليرات السورية	31 آذار 2020 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
6,120,000	6,120,000	الاحتياطي القانوني
989,398	989,398	الاحتياطي الخاص
899,398	899,398	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
22,013,809	22,013,809	الخسائر المتراكمة المحققة
(4,519,084)	(4,519,084)	صافي أرباح الفترة (***)
-	15,808,223	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
(401,786)	(424,594)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(9,088)	(8,605)	
25,092,647	40,878,545	
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة
951,900	1,261,781	ضمن المرحلتين الأولى والثانية
26,044,547	42,140,326	
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
76,151,988	100,942,489	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
7,517,666	10,163,238	مخاطر السوق
126,735	290,516	المخاطر التشغيلية
2,613,313	2,498,175	
86,409,702	113,894,418	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
%30.14	%37.00	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%29.04	%35.89	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%98.39	%98.95	

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

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

(***) تتضمن صافي أرباح الفترة أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 17,085,219,938 ليرة سورية بينما بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد أرباح القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 1,276,996,840 ليرة سورية.

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

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

30. ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>كفالات نيابة عن العملاء</u>
260,706,737	101,240,000	- دفع
4,993,814,704	5,304,868,520	- حسن تنفيذ
693,982,255	543,180,855	- أخرى
<u>5,948,503,696</u>	<u>5,949,289,375</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
11,176,131,881	17,710,070,504	كفالات
6,535,180,763	5,741,659,136	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,578,713,786	2,543,303,668	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>9,113,894,549</u>	<u>8,284,962,804</u>	
<u>26,238,530,126</u>	<u>31,944,322,683</u>	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
112,080,000	446,064,000	عقود أجلة
<u>26,350,610,126</u>	<u>32,390,386,683</u>	

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

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19) على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.