



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30.09.2023

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك بيلوس 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 الاسهم 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	452

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1-	السيد محمد مروان الحكيم	نائب رئيس مجلس إدارة		0.16%
2-	السيد باسل صقر	عضو مجلس إدارة		0.09%
3-	السيد خليل سارة	عضو مجلس إدارة		-
4-	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة		-
5-	السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس إدارة		-

Mark



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

كرم بشارة		المدير التنفيذي (المدير العام)	
قحطان السيوفي		مدقق الحسابات	
011-9292	رقم الهاتف	دمشق-أبو رمانة	العنوان
011-3348208	رقم الفاكس	bbs.sy	الموقع الالكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
100	8,475.6	1,950

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

النسبة المئوية للتغير %	الفترة السابقة 31.12.2022	الفترة الحالية 30.09.2023		النتائج المرحلية المقارنة
158.11%	352,761,514,046	910,525,971,017		مجموع الموجودات
197.35%	174,445,255,877	518,707,015,122		حقوق المساهمين
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2022	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2023	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2023	
899.91%	36,543,345,159	14,229,780,769	365,399,054,140	صافي الإيرادات
1129.41%	28,002,244,500	11,871,612,243	344,261,759,245	صافي الربح قبل الضريبة
-	(3,183,386)	58,930,416	-	مصروف (إيراد) ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
1129.55%	27,999,061,114	11,930,542,659	344,261,759,245	صافي الدخل للمساهمين
1129.55%	457.5	194.94	5,625.19	ربحية السهم

Handwritten signature in blue ink.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2022	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2022	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2023	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2023	
998.82%	32,066,405,648	12,813,914,954	352,353,144,037	128,138,729,321	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
98.94%	(4,067,344,534)	(883,372,295)	(8,091,384,792)	(1,271,208,825)	صافي الخسارة للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
98.93%	(66.46)	(14.43)	(132.21)	(20.77)	خسارة السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 98,507,520,954 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث لعام 2023 مقابل 45,056,171,468 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2022 أي بزيادة وقدرها 53,451,349,486 ليرة سورية فقط لا غير أو 118.63 %
- بلغت ودائع الزبائن 327,564,031,470 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث لعام 2023 مقابل 155,222,417,191 ليرة سورية فقط لا غير أو 111.03 % أي بزيادة وقدرها 172,341,614,279 ليرة سورية فقط لا غير
- سجل المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي بلغت 352,353,144,037 في نهاية الربع الثالث لعام 2023 مقابل 32,066,405,648 لنفس الفترة من عام 2022.

التاريخ 2023/11/06

المدير العام

كرم بشارة



بنك بيبلس سورية ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2023



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 أيلول 2023 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل 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

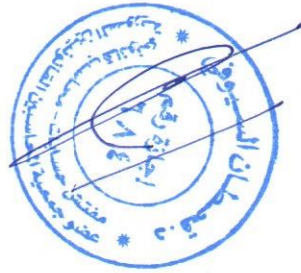
كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و14 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف كما في 30 أيلول 2023. نتيجة للظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وبإستثناء الآثار الممكنة للأمر 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".

أمر آخر

- 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
30 تشرين الأول 2023

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2023

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
94,719,857,562	242,051,719,909	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
175,811,742,333	477,965,555,354	5	أرصدة لدى المصارف
45,056,171,468	98,507,520,954	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
658,045,774	1,274,064,056	7	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
7,603,317,361	12,926,036,480		موجودات ثابتة
1,939,134,465	2,093,543,607		موجودات غير ملموسة
758,090,477	2,437,060,436		حق استخدام الأصول
1,467,261,171	4,019,447,146	8	موجودات أخرى
24,493,270,335	68,996,399,975	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
352,761,514,046	910,525,971,017		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,650,755,717	4,311,799,424	10	ودائع المصارف
155,222,417,191	327,564,031,470	11	ودائع العملاء
3,451,844,749	10,871,938,506	12	تأمينات نقدية
10,398,361,274	29,245,758,263	14	مخصصات متنوعة
319,285,711	299,092,500		التزامات عقود الإيجار
7,273,593,527	19,526,335,732	15	مطلوبات أخرى
178,316,258,169	391,818,955,895		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965		احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965		احتياطي خاص
-	344,261,759,245		ربح الفترة
(19,994,754,167)	(19,994,754,167)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
186,431,214,114	186,431,214,114	17	الأرباح المدورة غير المحققة
174,445,255,877	518,707,015,122		مجموع حقوق الملكية
352,761,514,046	910,525,971,017		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

كريم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
4,736,916,340 (1,775,355,530)	9,737,593,613 (1,453,186,364)	1,754,653,439 (644,515,992)	4,372,477,821 (481,558,774)	18	الفوائد الدائنة
				19	الفوائد المدينة
<u>2,961,560,810</u>	<u>8,284,407,249</u>	<u>1,110,137,447</u>	<u>3,890,919,047</u>		صافي الدخل من الفوائد
1,125,985,278 (4,802,211)	1,611,661,631 (31,616,167)	224,372,709 (1,807,162)	869,650,618 (4,783,756)		المعاملات والرسوم الدائنة المعاملات والرسوم المدينة
<u>1,121,183,067</u>	<u>1,580,045,464</u>	<u>222,565,547</u>	<u>864,866,862</u>		صافي الدخل من المعاملات والرسوم
<u>4,082,743,877</u>	<u>9,864,452,713</u>	<u>1,332,702,994</u>	<u>4,755,785,909</u>		صافي الدخل من الفوائد والمعاملات والرسوم
32,066,405,648	352,353,144,037	12,813,914,954	128,138,729,321		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
392,061,849 2,133,785	3,163,154,389 18,303,001	82,149,221 1,013,600	1,610,224,285 11,165,000		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعامل بعمليات الأجنبيّة إيرادات تشغيلية أخرى
<u>36,543,345,159</u>	<u>365,399,054,140</u>	<u>14,229,780,769</u>	<u>134,515,904,515</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(4,416,238,449) (773,044,680) (27,402,758)	(8,651,140,335) (1,279,947,358) (35,547,348)	(1,591,493,126) (282,532,395) (10,409,038)	(3,702,097,384) (570,293,538) (12,807,436)		نفقات الموظفين استهلاكات
(382,316,629) (65,000,000)	(6,718,608,772) (190,200,000)	710,295,014 -	(1,482,462,393) (74,000,000)	20	إطفاء الموجودات غير الملموسة (مصرف) لسترداد مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة
(2,979,696,888)	(4,877,869,364)	(1,228,533,538)	(2,031,359,571)	14	مصرف مخصص متنوعة مصارييف تشغيلية أخرى
<u>(8,643,699,404)</u>	<u>(21,753,313,177)</u>	<u>(2,402,673,083)</u>	<u>(7,873,020,322)</u>		إجمالي المصارييف التشغيلية
27,899,645,755 102,598,745	343,645,740,963 616,018,282	11,827,107,686 44,504,557	126,642,884,193 224,636,303	7	الربح التشغيلي حصة البنك من أرباح شركات حليفة
<u>28,002,244,500</u>	<u>344,261,759,245</u>	<u>11,871,612,243</u>	<u>126,867,520,496</u>		الربح قبل الضريبة
(3,183,386)	-	58,930,416	-	13	إيراد (مصرف) ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
<u>27,999,061,114</u>	<u>344,261,759,245</u>	<u>11,930,542,659</u>	<u>126,867,520,496</u>		صافي ربح الفترة
457.50	5,625.19	194.94	2,072.99	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
27,999,061,114	344,261,759,245	11,930,542,659	126,867,520,496	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>27,999,061,114</u>	<u>344,261,759,245</u>	<u>11,930,542,659</u>	<u>126,867,520,496</u>	الدخل الشامل للفترة

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	
6,120,000,000	989,397,965	899,397,965	-	(19,994,754,167)	186,431,214,114	174,445,255,877	30 أيلول 2023 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	344,261,759,245	-	-	344,261,759,245	الدخل الشامل للفترة
<u>6,120,000,000</u>	<u>989,397,965</u>	<u>899,397,965</u>	<u>344,261,759,245</u>	<u>(19,994,754,167)</u>	<u>186,431,214,114</u>	<u>518,707,015,122</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2023
6,120,000,000	989,397,965	899,397,965	-	(13,144,635,739)	154,361,866,961	149,226,027,152	30 أيلول 2022 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	27,999,061,114	-	-	27,999,061,114	الدخل الشامل للفترة
<u>6,120,000,000</u>	<u>989,397,965</u>	<u>899,397,965</u>	<u>27,999,061,114</u>	<u>(13,144,635,739)</u>	<u>154,361,866,961</u>	<u>177,225,088,266</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2022

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
28,002,244,500	344,261,759,245	
(102,598,745)	(616,018,282)	
382,316,629	6,718,608,772	20
773,044,680	1,279,947,358	
27,402,758	35,547,348	
(32,066,405,648)	(352,353,144,037)	
65,000,000	190,200,000	
(8,186)	(500,000)	
19,117,863	12,794,783	
(5,528,141)	(24,521,455)	
(2,905,414,290)	(495,326,268)	
(1,350,000,000)	(2,691,301,000)	
(7,025,948,500)	(53,469,060,831)	
(1,252,279,807)	(2,539,375,973)	
(2,188,484,332)	4,031,736,129	
13,441,328,589	101,938,075,545	
227,519,219	10,227,978,671	
(1,053,279,121)	57,002,726,273	
(128,886,901)	-	
(1,182,166,022)	57,002,726,273	
(1,537,615,872)	(6,139,484,430)	
(112,016,498)	(189,956,490)	
130,000	500,000	
(1,649,502,370)	(6,328,940,920)	
(171,600,000)	(2,175,140,000)	
(171,600,000)	(2,175,140,000)	
45,982,407,773	448,678,834,262	
42,979,139,381	497,177,479,615	
253,421,375,062	286,963,871,948	
296,400,514,443	784,141,351,563	22
4,723,410,923	8,822,159,735	
1,361,840,955	1,438,189,948	

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 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 مغفلة 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 مقراً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم ليصار إلى معاودة مباشرة الفرع لأعماله أصولاً.

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 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لנائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 30 تشرين الأول 2023.

2. الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية**2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 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 2022. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.

2. الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2023 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 والتغيرات 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 ستم 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 سيطرته من الممكن أن يؤثر على قدرته 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.

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

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 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.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً 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 وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن 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 بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير 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.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

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

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

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير 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 بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

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)

• 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 بناءً 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.

3.5 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التفاضل متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التفاضل 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.

3.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
15,985,586,872	32,316,730,847	
69,781,711,089	192,929,116,752	
9,033,519,080	17,059,040,524	
(80,959,479)	(253,168,214)	
<u>94,719,857,562</u>	<u>242,051,719,909</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2023 مبلغ 17,059,040,524 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 9,033,519,080 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. 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 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
66,906,049	80,959,479	-	-	80,959,479	الرصيد في بداية الفترة / السنة مصروف الخسائر الإئتمانية
1,002,543	13,099,678	-	-	13,099,678	المتوقعة للفترة / للسنة
13,050,887	159,109,057	-	-	159,109,057	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>80,959,479</u>	<u>253,168,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>253,168,214</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2023 (غير مدققة)
549,433,104,197	547,650,601,463	1,782,502,734	حسابات جارية وتحت الطلب
16,000,000,000	-	16,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(81,215,015,069)	(81,106,704,774)	(108,310,295)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(6,252,533,774)	(6,252,533,774)	-	ينزل: فوائد معلقة
477,965,555,354	460,291,362,915	17,674,192,439	
			31 كانون الأول 2022 (مدققة)
194,625,593,165	193,518,428,134	1,107,165,031	حسابات جارية وتحت الطلب
9,000,000,000	-	9,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(25,606,921,809)	(25,560,047,849)	(46,873,960)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,206,929,023)	(2,206,929,023)	-	ينزل: فوائد معلقة
175,811,742,333	165,751,451,262	10,060,291,071	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 549,433,104,197 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 مقابل 194,625,593,165 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى بنك بيبيلوس أوربا كما في 30 أيلول 2023 مبلغ 497,529 ليرة سورية مقابل 176,521 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 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 2022 مدققة	المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
20,712,707,068	25,606,921,809	25,560,047,675	-	46,874,134	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
1,305,235,412	6,990,441,397	6,932,757,242	-	57,684,155	مصروف الخسائر الائتمانية	
3,588,979,329	48,617,651,863	48,613,899,366	-	3,752,497	المتوقعة للفترة / للسنة	
					تعديلات فروقات أسعار الصرف	
25,606,921,809	81,215,015,069	81,106,704,283	-	108,310,786	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)	

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 538,640,432,341 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2023 مقابل مبلغ 190,340,201,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 78,349,566,463 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 وذلك بنسبة تساوي 14.55% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل مبلغ 24,588,926,884 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 وذلك بنسبة تساوي 12.92% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة. لم يتمكن البنك من تشكيل مخصصات بنسبة 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية وفق ما هو محدد بالتعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 15/م من تاريخ 22 شباط 2022.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
1,826,341,667	2,198,603,064	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
93,458,003,217	258,993,444,373	
<u>95,284,344,884</u>	<u>261,192,047,437</u>	
143,163,739	162,770,287	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
20,410,693,649	41,339,041,863	
<u>20,553,857,388</u>	<u>41,501,812,150</u>	
7,064,970,365	6,864,927,688	قروض عقارية: قروض (*)
<u>7,064,970,365</u>	<u>6,864,927,688</u>	
1,530,547,192	2,911,252,228	الأفراد: قروض وسلف (*) بطاقات الائتمان
52,959,587	144,679,605	
<u>1,583,506,779</u>	<u>3,055,931,833</u>	
124,486,679,416	312,614,719,108	المجموع
(22,979,337,288)	(56,817,122,613)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(56,451,170,660)	(157,290,075,541)	ينزل: فوائد معلقة
<u>45,056,171,468</u>	<u>98,507,520,954</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي 568,554,706 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 مقابل 268,583,015 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 215,169,975,750 ليرة سورية أي ما نسبته (68.83%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 30 أيلول 2023، مقابل 81,003,893,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته (65.07%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 57,879,900,209 ليرة سورية أي ما نسبته (37.26%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2023، مقابل 24,552,722,476 ليرة سورية أي ما نسبته (36.09%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 أيلول 2023 وفي 31 كانون الأول 2022.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

30 أيلول 2023

غير مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
124,486,679,416	81,003,893,136	1,127,368,483	42,355,417,797	الرصيد في بداية الفترة
72,230,304,285	18,684,058,880	70,269,208	53,475,976,197	التغيير خلال الفترة
-	(780,560,252)	(102,286,427)	882,846,679	المحول إلى المرحلة 1
-	(238)	855,675,723	(855,675,485)	المحول إلى المرحلة 2
-	364,848,817	(239,110,777)	(125,738,040)	المحول إلى المرحلة 3
(653,235)	(653,235)	-	-	ديون مشطوبة
115,898,388,642	115,898,388,642	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
312,614,719,108	215,169,975,750	1,711,916,210	95,732,827,148	الرصيد في 30 أيلول 2023

31 كانون الأول 2022

مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
97,094,950,496	61,225,275,535	1,728,757,241	34,140,917,720	الرصيد في بداية السنة
18,454,984,500	8,594,542,347	(287,722,977)	10,148,165,130	التغيير خلال السنة
-	-	(13,803,934)	13,803,934	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,279,849,088	(1,279,849,088)	المحول إلى المرحلة 2
-	2,247,330,834	(1,579,710,935)	(667,619,899)	المحول إلى المرحلة 3
(123,900,781)	(123,900,781)	-	-	ديون مشطوبة
9,060,645,201	9,060,645,201	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
124,486,679,416	81,003,893,136	1,127,368,483	42,355,417,797	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

30 أيلول 2023				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
22,979,337,288	22,437,229,234	45,746,447	496,361,607	الرصيد في بداية الفترة
-	(143,651,326)	(4,605,502)	148,256,828	المحول إلى المرحلة 1
-	-	8,250,872	(8,250,872)	المحول إلى المرحلة 2
-	21,419,719	(20,304,694)	(1,115,025)	المحول إلى المرحلة 3
(122,828,713)	(385,628,700)	(7,779,533)	270,579,520	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(653,235)	(653,235)	-	-	ديون مشطوبة
33,961,267,273	33,961,267,273	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
56,817,122,613	55,889,982,965	21,307,590	905,832,058	الرصيد في 30 أيلول 2023
31 كانون الأول 2022				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
19,183,258,519	18,728,570,209	59,169,378	395,518,932	الرصيد في بداية السنة
-	-	(1,962,853)	1,962,853	المحول إلى المرحلة 1
-	-	21,337,953	(21,337,953)	المحول إلى المرحلة 2
-	59,308,269	(52,987,749)	(6,320,520)	المحول إلى المرحلة 3
(73,900,781)	(73,900,781)	-	-	ديون مشطوبة
790,122,032	643,394,019	20,189,718	126,538,295	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
3,079,857,518	3,079,857,518	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
22,979,337,288	22,437,229,234	45,746,447	496,361,607	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
41,653,870,721	56,451,170,660	الرصيد في بداية الفترة / السنة
9,674,817,495	18,953,125,751	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(882,714,898)	(191,882,297)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(50,000,000)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
6,055,197,342	82,077,661,427	تعديلات فروقات أسعار صرف
56,451,170,660	157,290,075,541	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة 31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
658,045,774	1,274,064,056	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 علماً أن 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 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
585,626,669	658,045,774	الرصيد في بداية الفترة / السنة
73,398,680	619,142,298	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(979,575)	(2,874,022)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
-	(249,994)	حصة البنك من رسم طابع زيادة رأس المال
658,045,774	1,274,064,056	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. 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 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
1,438,273,254 (852,622,992)	3,453,635,583 (2,251,967,039)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
<u>585,650,262</u>	<u>1,201,668,544</u>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
237,715,224	438,089,895	إيرادات تشغيلية للفترة
102,598,745	616,018,282	ربح الفترة

8. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
197,156,562	1,022,391,810	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
73,308,219	163,506,849	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
866,632,801	1,984,306,543	مصاريف مدفوعة مقدماً
27,641,362	342,330,934	سلف للموردين مدفوعة مقدماً
130,148,229	277,777,772	مخزون قرطاسية ومطبوعات
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
31,543,679	32,426,319	تأمينات قابلة للاسترداد
-	16,800,000	شيكات المقاصة
-	12,810,000	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (***)
6,761,793	6,761,793	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
7,758,952	34,025,552	أخرى
<u>1,467,261,171</u>	<u>4,019,447,146</u>	

(*) قام البنك بنهاية شهر أيلول 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، و جار متابعة هذا الموضوع من قبل إدارة البنك مع مصرف سورية المركزي.

8. موجودات أخرى (تتمة)

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيته خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك استيفاء لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيته خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 5,624,293 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 و 31 كانون الأول 2022.
إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
6,174,293	6,761,793	الرصيد في بداية الفترة / السنة
587,500	-	الإضافات
<u>6,761,793</u>	<u>6,761,793</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(***) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 30 أيلول 2023 مدين بمبلغ 12,810,000 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2022 دائن بمبلغ 11,711,455 ليرة سورية.
إن التفاصيل القائمة في نهاية الفترة / السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	أجل القيمة العادلة خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	12,810,000	-	12,810,000	30 أيلول 2023 (غير مدققة) عقود مقايضة عملات
<u>-</u>	<u>12,810,000</u>	<u>-</u>	<u>12,810,000</u>	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	أجل القيمة العادلة خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	11,711,455	11,711,455	-	31 كانون الأول 2022 (مدققة) عقود مقايضة عملات
<u>-</u>	<u>11,711,455</u>	<u>11,711,455</u>	<u>-</u>	

8. موجودات أخرى (تتمة)

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

30 أيلول 2023 (غير مدققة)					
الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	30 تشرين الأول 2023	1,500,000 يورو	مدين	12,810,000
					12,810,000
31 كانون الأول 2022 (مدققة)					
الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	31 كانون الثاني 2023	1,500,000 يورو	داين	11,711,455
					11,711,455

9. 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 رأس مال 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 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
24,276,630,335	68,779,759,975	
24,493,270,335	68,996,399,975	

10. ودائع المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
284,568,930	-	284,568,930	30 أيلول 2023 (غير مدققة)
4,027,230,494	4,027,230,494	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
4,311,799,424	4,027,230,494	284,568,930	
221,913,634	-	221,913,634	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
1,428,842,083	1,428,842,083	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
1,650,755,717	1,428,842,083	221,913,634	

11. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2022 مدققة لييرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة لييرة سورية	
141,892,988,674	312,043,761,621	حسابات جارية وتحت الطلب
12,972,235,913	14,907,743,543	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
357,192,604	612,526,306	ودائع مجمدة
155,222,417,191	327,564,031,470	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 312,043,761,621 لييرة سورية أي ما نسبته 95.26% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2023، مقابل 141,892,988,674 لييرة سورية أي ما نسبته 91.41% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 727,966,114 لييرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2023، مقابل 690,743,788 لييرة سورية أي ما نسبته 0.44% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الحسابات المجمدة 612,526,306 لييرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2023، مقابل 357,192,604 لييرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

12. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
1,514,791,148	6,487,809,093	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
587,761,342	1,902,770,525	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,349,292,259	2,481,358,888	تأمينات أخرى
3,451,844,749	10,871,938,506	

13. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع (الخسارة الضريبية):

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
28,002,244,500	344,261,759,245	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
27,649,591	27,649,530	استهلاك المباني
-	347,598,748	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
65,000,000	190,200,000	مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي (إيضاح 14)
		ينزل:
(39,436,565)	-	إيرادات خارج القطر (*)
(32,066,405,648)	(352,353,144,037)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(102,598,745)	(616,018,282)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 7)
(405,625,320)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(4,519,578,137)	(8,142,360,746)	الخسارة الضريبية

(*) خلال عام 2023 لم يحقق البنك إيرادات خارجية مقابل مبلغ 39,436,565 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022، نتيجة لذلك لا يوجد ضريبة ريع على رؤوس الأموال في الخارج كما في 30 أيلول 2023 مقابل مبلغاً وقدره 3,183,386 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022. تحتسب ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

(**) بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم 2/129/ص تاريخ 22 شباط 2022 تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

13. ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي رصيد الخسائر الضريبية المدورة والإطفاءات عليها:

السنة	(الخسائر الضريبية) الأرباح الضريبية ليرة سورية	إطفاء الخسائر الضريبية المدورة ليرة سورية	رصيد الخسائر الضريبية المدورة ليرة سورية
2017	(1,611,001,082)	1,585,099,686	-
2018	(616,937,289)	-	(616,937,289)
2019	1,585,099,686	-	-
2020	(510,897,957)	-	(510,897,957)
2021	(11,597,900,457)	-	(11,597,900,457)
2022	(6,855,745,891)	-	(6,855,745,891)
2023	(8,142,360,746)	-	(8,142,360,746)
			<u>(27,723,842,340)</u>

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 1,611,001,082 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/70 بتاريخ 23 أيار 2021 برد الاعتراض و تثبت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,611,001,082 ليرة سورية. وتم لاحقاً استخدام هذه الخسائر لتغطية الأرباح الضريبية لعام 2019 والبالغة 1,585,099,686 ليرة سورية كما تم تدوير الرصيد المتبقي من هذه الخسائر والبالغ 25,901,396 ليرة سورية حتى نهاية عام 2022.
- عام 2018: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 616,937,289 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/71 بتاريخ 24 أيار 2021 برد الاعتراض و تثبت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 616,937,289 ليرة سورية.
- عام 2019: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 24 شباط 2022 فكانت النتيجة أرباح صافية بمبلغ 1,594,299,686 ليرة سورية. واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 10/ح/76 بتاريخ 6 تموز 2022 بقبول جزء من اعتراض المكلف لتصبح النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,585,099,686 ليرة سورية، وقد تم الاستفادة من الخسارة الضريبية المدورة من عام 2017 والبالغة 1,611,001,082 ليرة سورية لتغطية كامل هذه الأرباح الضريبية لعام 2019.
- عام 2020: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 404,151,593 ليرة سورية. واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- عام 2021: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 10,792,931,270 ليرة سورية. واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2022 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- قررت إدارة البنك منذ عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن عام 2018 خلال عام 2019.

14. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال الفترة لييرة سورية	ما تم رده خلال الفترة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	الرصيد في 30 أيلول 2023 لييرة سورية
129,000,000	190,200,000	-	-	319,200,000
129,000,000	190,200,000	-	-	319,200,000
894,735	-	(884,658)	-	10,077
1,577,751	-	(1,344,394)	-	233,357
10,260,831,207	-	(160,509,643)	18,813,031,991	28,913,353,555
6,057,581	635,105	-	6,268,588	12,961,274
10,269,361,274	635,105	(162,738,695)	18,819,300,579	28,926,558,263
10,398,361,274	190,835,105	(162,738,695)	18,819,300,579	29,245,758,263
الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول 2022 لييرة سورية
64,000,000	65,000,000	-	-	129,000,000
64,000,000	65,000,000	-	-	129,000,000
2,097,844	-	(1,203,109)	-	894,735
1,287,031	290,720	-	-	1,577,751
9,105,931,211	-	(415,103,294)	1,570,003,290	10,260,831,207
9,425,422	-	(6,060,678)	2,692,837	6,057,581
9,118,741,508	290,720	(422,367,081)	1,572,696,127	10,269,361,274
9,182,741,508	65,290,720	(422,367,081)	1,572,696,127	10,398,361,274

30 أيلول 2023 (غير مدققة)
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن31 كانون الأول 2022 (مدققة)
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير 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.

14. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على أرصدة حسابات خارج الميزانية (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) هي كما يلي:

30 أيلول 2023 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
79,861,403,506	8,605,260,534	46,741,162,993	24,514,979,979	الرصيد في بداية الفترة
(2,644,217,053)	-	(50,469,193)	(2,593,747,860)	التغيير خلال الفترة
-	-	13,574,000	(13,574,000)	المحول إلى المرحلة 2
133,919,749,888	15,620,086,176	84,862,855,400	33,436,808,312	تعديلات فروقات أسعار الصرف
211,136,936,341	24,225,346,710	131,567,123,200	55,344,466,431	الرصيد في 30 أيلول 2023 (*)
31 كانون الأول 2022 مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
70,126,238,412	7,727,323,465	41,376,712,000	21,022,202,947	الرصيد في بداية السنة
1,346,979,109	(96,573,683)	70,000,793	1,373,551,999	التغيير خلال السنة
8,388,185,985	974,510,752	5,294,450,200	2,119,225,033	تعديلات فروقات أسعار الصرف
79,861,403,506	8,605,260,534	46,741,162,993	24,514,979,979	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 24,225,346,710 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 مقابل 8,605,260,534 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، أي مانسيته (11.47%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2023 مقابل ما نسبته (10.78%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة حسابات خارج الميزانية (للتسهيلات غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) هي كما يلي:

30 أيلول 2023 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
10,269,361,274	7,870,479,021	2,333,480,773	65,401,480	الرصيد في بداية الفترة
-	-	11,854	(11,854)	المحول إلى المرحلة 2
(162,103,590)	(53,886,911)	(104,232,448)	(3,984,231)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
18,819,300,579	14,359,498,881	4,347,220,251	112,581,447	تعديلات فروقات أسعار الصرف
28,926,558,263	22,176,090,991	6,576,480,430	173,986,842	الرصيد في 30 أيلول 2023 (*)

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2023

14. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,118,741,508	6,985,079,291	2,068,576,847	65,085,370	الرصيد في بداية السنة
(422,076,361)	(276,850,574)	(132,952,339)	(12,273,448)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,572,696,127	1,162,250,304	397,856,265	12,589,558	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>10,269,361,274</u>	<u>7,870,479,021</u>	<u>2,333,480,773</u>	<u>65,401,480</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 2,211,949,506 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 مقابل مبلغ 793,117,271 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022, حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 162,694,416 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 58,335,758 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022.

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
306,330,391	321,326,807	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
2,878,091,762	5,381,505,424	شيكات مصدقة
1,832,150	6,447,974,354	حوالات العملاء
1,671,782,194	1,624,482,602	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,438,455,699	3,553,519,131	شيكات مصرفية
927,729,119	1,839,074,219	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
-	345,644,196	تقااص بطاقات صراف آلي
11,711,455	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
37,273,959	12,422,201	أخرى
<u>7,273,593,527</u>	<u>19,526,335,732</u>	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 أيلول 2023 و 31 كانون الأول 2022. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى أربع سنوات. في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام 2014، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية عام 2015. ينتظر البنك صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

إن أسهم البنك البالغة 61,200,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الاسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
راس المال المدفوع بالليرة السورية	-	3,492,910,500
راس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	71,222,794	2,627,089,500
	71,222,794	6,120,000,000

يوضح الجدول التالي مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية في نهاية الفترة / السنة:

مركز القطع	الرصيد في 30 أيلول 2023	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
الدولار الأمريكي	52,310,938	52,310,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	42,021,500

17. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 30 أيلول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

18. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: الشركات حسابات جارية مدينة قروض وسلف تجزئة قروض بطاقات الائتمان
473,405,111	195,719,794	
2,951,275,283	7,388,839,621	
867,388,810	1,278,506,810	
499,286	-	
444,347,850	874,527,388	أرصدة لدى المصارف
4,736,916,340	9,737,593,613	

19. الفوائد المدينة

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار خسائر عقود المقايضة مع المؤسسة الأم فوائد على التزامات عقود الايجار
1,705,070,017	1,429,477,719	
51,167,650	10,913,862	
19,117,863	12,794,783	
1,775,355,530	1,453,186,364	

20. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2023 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
13,099,678	-	-	13,099,678	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,990,441,397	6,932,757,242	-	57,684,155	أرصدة لدى المصارف
(122,828,713)	(385,628,700)	(7,779,533)	270,579,520	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(162,103,590)	(53,886,911)	(104,232,448)	(3,984,231)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
6,718,608,772	6,493,241,631	(112,011,981)	337,379,122	
30 أيلول 2022 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
(5,342,628)	-	-	(5,342,628)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
791,322,700	774,347,649	-	16,975,051	أرصدة لدى المصارف
421,921,692	429,517,715	6,722,131	(14,318,154)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(825,585,135)	(475,162,802)	(343,570,252)	(6,852,081)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
382,316,629	728,702,562	(336,848,121)	(9,537,812)	

21. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2022 غير مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
27,999,061,114	344,261,759,245	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
457.50	5,625.19	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.

22. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
96,459,413,944	85,767,297,961	225,245,847,599	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
200,260,899,959	201,418,487,621	559,180,072,894	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المعلقة
(319,799,460)	(221,913,634)	(284,568,930)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
296,400,514,443	286,963,871,948	784,141,351,563	

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

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	نسبة الملكية
658,045,774	1,274,064,056	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 7)
2022 أيلول غير مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	حصّة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 7)
102,598,745	616,018,282	

- منافع الإدارة التنفيذية العليا :

30 أيلول 2022 غير مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	رواتب ومكافآت ميزات ومنافع قصيرة الأجل
1,315,389,703	2,539,269,051	
50,057,880	847,897,287	
<u>1,365,447,583</u>	<u>3,387,166,338</u>	

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) ليرة سورية	
						30 أيلول 2023 (غير مدققة)
						بنود داخل المركز المالي المرحلي
544,893,463,644	-	-	-	497,529	544,892,966,115	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
(6,252,533,774)	-	-	-	-	(6,252,533,774)	أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة
426,620,693	426,620,693	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
12,810,000	-	-	-	-	12,810,000	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - موجودات أخرى
591,643,895	591,643,895	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(1,376,895,963)	(884,307,313)	(445,315,416)	(47,273,234)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(708,570,293)	(645,841,243)	(57,654,050)	(5,075,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار
(8,996,229)	(7,709,110)	(1,250,461)	(36,658)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(299,092,501)	(299,092,501)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
						بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
2,211,949,506	-	-	-	-	2,211,949,506	كفالات
12,810,000	-	-	-	-	12,810,000	عقود مقايضة
						عناصر بيان الدخل المرحلي
3,224,469	2,495,195	25,711	703,563	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(72,872,522)	(66,640,205)	(4,603,057)	(1,629,260)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(10,913,862)	-	-	-	-	(10,913,862)	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(198,493,701)	(198,493,701)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(215,846,629)	(215,846,629)	-	-	-	-	مصاريف الموظفين - تأمين صحي
(170,837,630)	(170,837,630)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
(73,500,000)	-	-	(73,500,000)	-	-	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(12,794,793)	(12,794,793)	-	-	-	-	فوائد عقود الإيجار

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

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية لييرة سورية	شركة أدير لبنان لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوربا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ع) لييرة سورية	31 كانون الأول 2022 (منققة) بنود داخل بيان المركز المالي أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى حق استخدام الأصول ودائع العملاء - حسابات جارية ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى التزامات عقود الإيجار بنود خارج بيان المركز المالي كفالات عقود مقايضة
192,547,307,344	-	-	-	176,521	192,547,130,823	
(2,206,929,023)	-	-	-	-	(2,206,929,023)	
220,219,492	220,219,492	-	-	-	-	
462,829,518	462,829,518	-	-	-	-	
(553,616,949)	(347,769,264)	(157,967,977)	(47,879,708)	-	-	
(826,699,429)	(774,898,569)	(51,725,860)	(75,000)	-	-	
(16,246,553)	(13,670,959)	(2,575,594)	-	-	-	
(11,711,455)	-	-	-	-	(11,711,455)	
(316,645,711)	(316,645,711)	-	-	-	-	
793,117,271	-	-	-	-	793,117,271	
15,832,500	-	-	-	-	15,832,500	
						30 أيلول 2022 (غير مدققة) عناصر بيان الدخل المرحلي فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين مصاريف الموظفين - تأمين صحي مصاريف أعضاء مجلس الإدارة استهلاك حق استخدام الأصول فوائد عقود الإيجار
467,994	392,718	23,393	51,883	-	-	
(83,451,590)	(80,333,664)	(3,117,926)	-	-	-	
(51,167,650)	-	-	-	-	(51,167,650)	
(157,398,785)	(157,398,785)	-	-	-	-	
(97,564,168)	(97,564,168)	-	-	-	-	
(103,032,642)	-	-	(103,032,642)	-	-	
(123,605,749)	(123,605,749)	-	-	-	-	
(18,977,502)	(18,977,502)	-	-	-	-	

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

24. إدارة المخاطر

24.1 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.

24.2 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.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2023

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي لييرة سورية	أخرى لييرة سورية	أفراد - خدمات لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	مالي لييرة سورية	
<i>30 أيلول 2023 (غير مدققة)</i>								
209,734,989,062	-	-	-	-	-	-	209,734,989,062	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
477,965,555,354	-	-	-	-	-	-	477,965,555,354	أرصدة لدى المصارف
98,507,520,954	-	16,263,820,225	8,342,752,275	930,488,302	18,520,207,134	54,450,253,018	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,283,816,704	97,918,045	270,683,876	8,095,626	10,448,329	116,874,018	616,289,961	163,506,849	موجودات أخرى
68,996,399,975	-	-	-	-	-	-	68,996,399,975	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
856,488,282,049	97,918,045	16,534,504,101	8,350,847,901	940,936,631	18,637,081,152	55,066,542,979	756,860,451,240	المجموع
<i>31 كانون الأول 2022 (مدققة)</i>								
78,734,270,690	-	-	-	-	-	-	78,734,270,690	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
175,811,742,333	-	-	-	-	-	-	175,811,742,333	أرصدة لدى المصارف
45,056,171,468	-	8,033,679,493	1,126,241,552	360,155,105	11,299,464,846	24,236,630,472	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
311,623,586	41,158,805	16,044,115	1,679,392	6,298,626	53,958,588	119,175,841	73,308,219	موجودات أخرى
24,493,270,335	-	-	-	-	-	-	24,493,270,335	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
324,407,078,412	41,158,805	8,049,723,608	1,127,920,944	366,453,731	11,353,423,434	24,355,806,313	279,112,591,557	المجموع

24. إدارة المخاطر (تتمة)**24.3 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.

24.4 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 الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية الاعتبارات آية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

24.5 مخاطر السيولة

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

24.6 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل 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 الناجمة 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 كتحليل 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 الخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.7 مخاطر الأعمال

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

24.8 مخاطر الالتزام

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

25. التحليل القطاعي

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

قطاع الأعمال

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2023

25. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2022 غير مدققة	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
36,543,345,159	365,399,054,140	5,508,218	356,361,379,136	7,892,587,455	1,139,579,331	إجمالي الدخل التشغيلي	
(382,316,629)	(6,718,608,772)	-	(6,843,031,432)	225,425,036	(101,002,376)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة	
36,161,028,530	358,680,445,368	5,508,218	349,518,347,704	8,118,012,491	1,038,576,955	نتائج الأعمال	
(8,261,382,775)	(15,034,704,405)	(15,034,704,405)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات	
27,899,645,755	343,645,740,963	(15,029,196,187)	349,518,347,704	8,118,012,491	1,038,576,955	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	
102,598,745	616,018,282	616,018,282	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة	
(3,183,386)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج	
27,999,061,114	344,261,759,245	(14,413,177,905)	349,518,347,704	8,118,012,491	1,038,576,955	صافي ربح (خسارة) الفترة	
31 كانون الأول 2022 مدققة	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
341,264,175,353	890,235,782,006	-	790,705,869,244	90,862,927,776	8,666,984,986	موجودات القطاع	
11,497,338,693	20,290,189,011	20,290,189,011	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
352,761,514,046	910,525,971,017	20,290,189,011	790,705,869,244	90,862,927,776	8,666,984,986	مجموع الموجودات	
170,900,709,322	371,995,654,470	-	33,225,152,979	87,503,690,904	251,266,810,587	مطلوبات القطاع	
7,415,548,847	19,823,301,425	19,823,301,425	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
178,316,258,169	391,818,955,895	19,823,301,425	33,225,152,979	87,503,690,904	251,266,810,587	مجموع المطلوبات	
30 أيلول 2022 غير مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة						
1,649,632,370	6,329,440,920					المصاريف الرأسمالية	
800,447,438	1,315,494,706					الاستهلاكات والإطفاءات	

25. 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	
			30 أيلول 2023 (غير مدققة)
365,399,054,140	(10,913,862)	365,409,968,002	إجمالي الدخل التشغيلي
6,329,440,920	-	6,329,440,920	مصاريف رأسمالية
			30 أيلول 2022 (غير مدققة)
36,543,345,159	(51,167,650)	36,594,512,809	إجمالي الدخل التشغيلي
1,649,632,370	-	1,649,632,370	مصاريف رأسمالية

26. 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 تلائم 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 التثقل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقلها بأوزان التثقل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقل الناتج بأوزان التثقل المذكورة في تعليمات المجلس.

26. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2022
مدققة
ليرة سورية

30 أيلول 2023
غير مدققة
ليرة سورية

6,120,000,000	6,120,000,000
989,397,965	989,397,965
899,397,965	899,397,965
186,431,214,114	186,431,214,114
(19,994,754,167)	(19,994,754,167)
-	344,261,759,245
(912,668,874)	(1,528,687,156)
(1,939,134,465)	(2,093,543,607)
(5,624,293)	(5,624,293)
(13,479,113,476)	(83,242,563,239)
158,108,714,769	431,836,596,827

بنود رأس المال الأساسي:
الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
الأرباح المدورة غير المحققة (*)
الخسائر المتراكمة المحققة
ربح الفترة (**)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
صافي الموجودات الثابتة غير المادية
قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها و لم يتم تسهيلها ضمن
المهل القانونية المحددة
النقص في المخصصات على التعرضات في لبنان عن نسبة التغطية
الواجب تشكيلها (***)

رأس المال المساعد:

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
ضمن المرحلتين الأولى والثانية (****)

3,068,823,920	8,039,085,920
161,177,538,689	439,875,682,747

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

295,931,831,389	797,266,770,012
31,141,145,484	86,852,698,911
4,127,628,363	14,000,206,859
6,567,970,115	6,567,970,115
337,768,575,351	904,687,645,897

الموجودات المرجحة بالمخاطر
حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

% 47.72	% 48.62
% 46.81	% 47.73
% 90.64	% 83.25

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.

(**) يتضمن ربح الفترة أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 352,353,144,037 ليرة سورية، بينما بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 8,091,384,792 ليرة سورية.

(***) بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 15/م/ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 قام البنك باحتساب النقص بين المخصصات المكونة لقاء التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان وبين نسبة التغطية 30% واستبعاد أثر هذا النقص من الأموال الخاصة الصافية الأساسية للبنك لعام 2023. كما قام البنك خلال عام 2022 باحتساب النقص بين المخصصات المكونة ونسبة التغطية 20% واستبعاده أثره من الأموال الخاصة الصافية الأساسية للبنك لعام 2022 وذلك وفقاً لتعميم مصرف سورية المركزي رقم 4639 /16/ ص تاريخ 8 أيلول 2022.

26. كفاية رأس المال (تتمة)

(****) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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%.

27. ارتباطات والتزامات محتملة

27.1. ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	كفالات نيابة عن العملاء
198,945,000	855,541,000	دفع
1,334,628,555	2,169,520,169	حسن تنفيذ
1,110,078,940	664,941,960	أخرى
2,643,652,495	3,690,003,129	
		كفالات نيابة عن البنوك
72,923,832,654	205,425,946,605	كفالات
		سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
1,150,220,307	141,300,628	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
3,143,698,050	1,879,685,979	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
4,293,918,357	2,020,986,607	
79,861,403,506	211,136,936,341	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
		تعهدات التصدير
2,673,098,381	15,572,708,394	عقود أجلة
15,832,500	12,810,000	
82,550,334,387	226,722,454,735	

27.2. الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الأثر السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.