



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31.03.2023

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك بيبلوس سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد 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	421

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		-

Narwan



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 الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
1,201.13	4,346.13	100

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	الفترة السابقة 31.12.2022	الفترة الحالية 31.03.2023	النتائج المرحلية المقارنة
%55.23	352,761,514,046	547,606,058,256	مجموع الموجودات
%52.47	174,445,255,877	265,982,855,910	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31.03.2022	للتلاثة أشهر المنتهية في 31.03.2023	
%6,276	1,549,567,495	98,800,386,276	صافي الإيرادات
%4308.71	(2,174,955,820)	91,537,600,033	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%-100	(11,266,449)	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
%4,287.02	(2,186,222,269)	91,537,600,033	صافي الدخل (الخسارة) للمساهمين
%-4,287.32	(35.72)	1,495.71	ربحية (خسارة) السهم

Karwa



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 31.03.2022	للتلاثة أشهر المنتهية في 31.03.2023	النتائج المرحلية المقارنة
%100	-	96,076,105,609	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
%107.6	(2,186,222,269)	(4,538,505,576)	صافي الخسارة للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
%107.61	(35.72)	(74.16)	خسارة السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 53,218,717,919 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول لعام 2023 مقابل 45,056,171,468 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2022 أي بزيادة وقدرها 8,162,546,451 ليرة سورية فقط لا غير أو 18.12 %
- بلغت ودائع الزبائن 247,563,344,901 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول لعام 2023 مقابل 155,222,417,191 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2022 أي بزيادة وقدرها 92,340,927,710 ليرة سورية فقط لا غير أو 59.49 %
- سجل المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي بلغت 96,076,105,609 في نهاية الربع الأول لعام 2023 بينما لم يسجل أرباح تقييم مركز قطع بنوي لنفس الفترة من عام 2022.

التاريخ 2023/10/01

المدير العام

كرم بشارة



بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 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 31 آذار 2023 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 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 31 آذار 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، وباستثناء 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

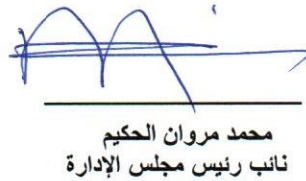


دمشق - الجمهورية العربية السورية
1 تشرين الأول 2023

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2023

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
94,719,857,562	182,932,282,999	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
175,811,742,333	259,056,286,977	5	أرصدة لدى المصارف
45,056,171,468	53,218,717,919	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
658,045,774	786,507,369	7	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
7,603,317,361	8,165,164,615		موجودات ثابتة
1,939,134,465	2,022,096,981		موجودات غير ملموسة
758,090,477	2,328,346,994		حق استخدام الأصول
1,467,261,171	2,214,471,774	8	موجودات أخرى
24,493,270,335	36,627,559,528	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
352,761,514,046	547,606,058,256		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,650,755,717	2,422,424,278	10	ودائع المصارف
155,222,417,191	247,563,344,901	11	ودائع العملاء
3,451,844,749	6,201,393,735	12	تأمينات نقدية
10,398,361,274	15,828,623,861	14	مخصصات متنوعة
319,285,711	322,988,526		التزامات عقود الإيجار
7,273,593,527	9,284,427,045	15	مطلوبات أخرى
178,316,258,169	281,623,202,346		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
-	91,537,600,033		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	265,982,855,910		مجموع حقوق الملكية
352,761,514,046	547,606,058,256		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


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 المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
1,291,855,461	2,407,162,362	18	الفوائد الدائنة
(531,397,735)	(478,294,499)	19	الفوائد المدينة
<u>760,457,726</u>	<u>1,928,867,863</u>		صافي الدخل من الفوائد
683,089,237	335,382,469		العمولات والرسوم الدائنة
(1,378,487)	(24,685,719)		العمولات والرسوم المدينة
<u>681,710,750</u>	<u>310,696,750</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
<u>1,442,168,476</u>	<u>2,239,564,613</u>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
-	96,076,105,609		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
107,390,834	483,216,053		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية
8,185	1,500,001		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>1,549,567,495</u>	<u>98,800,386,276</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,409,255,130)	(2,227,394,229)		نفقات الموظفين
(239,269,461)	(316,113,466)		استهلاكات
(7,569,056)	(11,307,138)		إطفاء الموجودات غير الملموسة
(1,265,513,879)	(3,324,510,642)	20	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(22,000,000)		مصروف مخصصات متنوعة
(820,841,065)	(1,489,922,363)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(3,742,448,591)</u>	<u>(7,391,247,838)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
(2,192,881,096)	91,409,138,438		الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
17,925,276	128,461,595	7	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
<u>(2,174,955,820)</u>	<u>91,537,600,033</u>		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(11,266,449)	-	13	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
<u>(2,186,222,269)</u>	<u>91,537,600,033</u>		صافي ربح (خسارة) الفترة
(35.72)	1,495.71	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

كرم بشاره
المدير العام

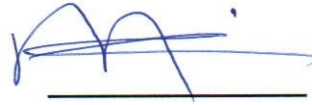
محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيبلس سورية ش.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
(2,186,222,269)	91,537,600,033	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>(2,186,222,269)</u>	<u>91,537,600,033</u>	الدخل الشامل للفترة


كرم بشارة
المدير العام

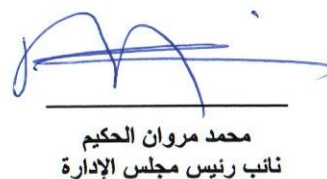

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

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
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
174,445,255,877	186,431,214,114	(19,994,754,167)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	31 آذار 2023 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
91,537,600,033	-	-	91,537,600,033	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>265,982,855,910</u>	<u>186,431,214,114</u>	<u>(19,994,754,167)</u>	<u>91,537,600,033</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2023
149,226,027,152 (2,186,222,269)	154,361,866,961 -	(13,144,635,739) -	- (2,186,222,269)	899,397,965 -	989,397,965 -	6,120,000,000 -	31 آذار 2022 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
<u>147,039,804,883</u>	<u>154,361,866,961</u>	<u>(13,144,635,739)</u>	<u>(2,186,222,269)</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 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 بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
(2,174,955,820)	91,537,600,033	
(17,925,276)	(128,461,595)	
1,265,513,879	3,324,510,642	20
239,269,461	316,113,466	
7,569,056	11,307,138	
-	(96,076,105,609)	
-	22,000,000	
(8,185)	-	
7,623,823	3,702,815	
3,355,207	(23,924,455)	
(669,557,855)	(1,013,257,565)	
(850,000,000)	(1,800,000,000)	
1,068,759,672	(8,208,958,283)	
(427,841,415)	(734,997,602)	
(1,572,810,922)	1,819,016,179	
14,359,562,233	72,852,567,886	
4,440,396,723	1,275,705,505	
16,348,508,436	64,190,076,120	
(128,886,901)	-	
16,219,621,535	64,190,076,120	
(482,462,996)	(798,217,237)	
(91,294,998)	(94,269,654)	
130,000	-	
(573,627,994)	(892,486,891)	
-	(1,650,000,000)	
-	(1,650,000,000)	
(246,427,729)	121,808,094,259	
15,399,565,812	183,455,683,488	
253,421,375,062	286,963,871,948	
268,820,940,874	470,419,555,436	22
1,305,162,375	2,251,623,340	
398,269,651	394,038,452	

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

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

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

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

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

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 المغلقة (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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لنائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 16 أيار 2023.

2. الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 الآخر 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 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.

يعتمد التغيير 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 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.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة 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 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 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 والفرضيات 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 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.

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	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,985,586,872	22,683,387,803	نقد في الخزينة
69,781,711,089	148,071,592,991	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
9,033,519,080	12,308,568,796	احتياطي ودائع (*)
(80,959,479)	(131,266,591)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
94,719,857,562	182,932,282,999	

(*) 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 2023 مبلغ 12,308,568,796 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	31 آذار 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
1,002,543	9,840,355	-	-	9,840,355	مصروف الخسائر الإئتمانية
13,050,887	40,466,757	-	-	40,466,757	المتوقعة للفترة / للسنة
					تعديلات فروقات أسعار الصرف
80,959,479	131,266,591	-	-	131,266,591	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2023 (غير مدققة)
291,214,632,078	290,083,565,846	1,131,066,232	حسابات جارية وتحت الطلب
12,000,000,000	-	12,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(40,848,298,866)	(40,786,637,809)	(61,661,057)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(3,310,046,235)	(3,310,046,235)	-	ينزل: فوائد معلقة
259,056,286,977	245,986,881,802	13,069,405,175	
			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 291,214,632,078 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل 194,625,593,165 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى بنك بيلوس أوربا كما في 31 آذار 2023 مبلغ 269,651 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	31 آذار 2023 غير مدققة	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثانية 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	3,099,892,217	3,086,125,552	-	13,766,665	-	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
3,588,979,329	12,141,484,840	12,140,464,315	-	1,020,525	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
25,606,921,809	40,848,298,866	40,786,637,542	-	61,661,324	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 285,289,776,845 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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 بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 39,303,164,428 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 وذلك بنسبة تساوي 13.78% 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.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
1,826,341,667	1,916,986,593	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
93,458,003,217	129,949,579,789	
<u>95,284,344,884</u>	<u>131,866,566,382</u>	
143,163,739	149,468,195	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
20,410,693,649	27,280,407,322	
<u>20,553,857,388</u>	<u>27,429,875,517</u>	
7,064,970,365	6,714,676,273	قروض عقارية: قروض (*)
<u>7,064,970,365</u>	<u>6,714,676,273</u>	
1,530,547,192	1,752,407,881	الأفراد: قروض وسلف (*) بطاقات الائتمان
52,959,587	77,523,171	
<u>1,583,506,779</u>	<u>1,829,931,052</u>	
124,486,679,416	167,841,049,224	المجموع
(22,979,337,288)	(32,296,729,254)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(56,451,170,660)	(82,325,602,051)	ينزل: فوائد معلقة
<u>45,056,171,468</u>	<u>53,218,717,919</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة 298,460,111 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل 268,583,015 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 115,714,897,420 ليرة سورية أي ما نسبته (68.94%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي كما في 31 آذار 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 33,389,295,369 ليرة سورية أي ما نسبته (39.04%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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 31 آذار 2023 وفي 31 كانون الأول 2022.

6. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

31 آذار 2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
124,486,679,416	81,003,893,136	1,127,368,483	42,355,417,797	الرصيد في بداية الفترة
11,549,117,347	3,426,257,129	(858,131,045)	8,980,991,263	التغيير خلال الفترة
-	-	(172,869,240)	172,869,240	المحول إلى المرحلة 1
-	(759,439,162)	1,281,906,164	(522,467,002)	المحول إلى المرحلة 2
-	238,933,856	(238,890,473)	(43,383)	المحول إلى المرحلة 3
31,805,252,461	31,805,252,461	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
167,841,049,224	115,714,897,420	1,139,383,889	50,986,767,915	الرصيد في 31 آذار 2023

31 كانون الأول 2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة 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:

31 آذار 2023				
المجموع لييرة سورية	غير مدققة 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
-	-	(13,052,890)	13,052,890	المحول إلى المرحلة 1
-	(143,630,387)	148,112,256	(4,481,869)	المحول إلى المرحلة 2
-	20,292,179	(20,284,175)	(8,004)	المحول إلى المرحلة 3
89,426,862	187,743,273	(122,254,204)	23,937,793	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
9,227,965,104	9,227,965,104	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
32,296,729,254	31,729,599,403	38,267,434	528,862,417	الرصيد في 31 آذار 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	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
41,653,870,721	56,451,170,660	الرصيد في بداية الفترة / السنة
9,674,817,495	3,522,767,172	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(882,714,898)	(182,608,108)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(50,000,000)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
6,055,197,342	22,534,272,327	تعديلات فروقات أسعار صرف
56,451,170,660	82,325,602,051	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	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
658,045,774	786,507,369	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	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
585,626,669	658,045,774	الرصيد في بداية الفترة / السنة
73,398,680	131,346,403	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(979,575)	(2,884,808)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
658,045,774	786,507,369	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	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
1,438,273,254 (852,622,992)	1,841,230,974 (1,127,119,117)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
<u>585,650,262</u>	<u>714,111,857</u>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
67,960,581	132,656,768	إيرادات تشغيلية للفترة
17,925,276	128,461,595	ربح الفترة

8. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
197,156,562	303,743,529	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
73,308,219	122,260,274	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
866,632,801	1,263,469,945	مصاريف مدفوعة مقدماً
130,148,229	262,045,864	مخزون قرطاسية ومطبوعات
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
27,641,362	45,013,737	سلف للموردين مدفوعة مقدماً
31,543,679	32,595,179	تأمينات قابلة للاسترداد
-	32,170,350	شيكات المقاصة
-	12,213,000	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	7,888,529	أخرى
<u>1,467,261,171</u>	<u>2,214,471,774</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 تصفيتهما خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك إستيفاء لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيتهما خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 5,624,293 ليرة سورية كما في 31 آذار 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	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
6,174,293	6,761,793	الرصيد في بداية الفترة / السنة
587,500	-	الإضافات
6,761,793	6,761,793	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(***) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس 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 2023 مدين بمبلغ 12,213,000 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 الاستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	12,213,000	-	12,213,000	31 آذار 2023 (غير مدققة) عقود مقايضة عملات
-	12,213,000	-	12,213,000	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق 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
-	11,711,455	11,711,455	-	

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

31 آذار 2023 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	27 نيسان 2023	1,500,000 يورو	مدين	12,213,000
					12,213,000

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	دائن	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 لييرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة لييرة سورية	أرصدة باللييرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
24,276,630,335	36,410,919,528	
<u>24,493,270,335</u>	<u>36,627,559,528</u>	

10. ودائع المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
239,741,550	-	239,741,550	
2,182,682,728	2,182,682,728	-	
<u>2,422,424,278</u>	<u>2,182,682,728</u>	<u>239,741,550</u>	
221,913,634	-	221,913,634	31 كانون الأول 2022 (مدققة) حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
1,428,842,083	1,428,842,083	-	
<u>1,650,755,717</u>	<u>1,428,842,083</u>	<u>221,913,634</u>	

11. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2022 مدققة لييرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة لييرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
141,892,988,674	231,541,435,086	
12,972,235,913	15,617,267,212	
357,192,604	404,642,603	
<u>155,222,417,191</u>	<u>247,563,344,901</u>	

11. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 231,541,435,086 ليرة سورية أي ما نسبته 93.53% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2023، مقابل 141,892,988,674 ليرة سورية أي ما نسبته 91.41% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 701,562,401 ليرة سورية أي ما نسبته 0.28% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2023، مقابل 690,743,788 ليرة سورية أي ما نسبته 0.44% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الحسابات المجمدة 404,642,603 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2023، مقابل 357,192,604 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

12. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,514,791,148	3,706,951,999	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
587,761,342	826,315,149	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,349,292,259	1,668,126,587	تأمينات أخرى
3,451,844,749	6,201,393,735	

13. ضريبة الدخل

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

31 آذار 2022	31 آذار 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,174,955,820)	91,537,600,033	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		يضاف:
9,115,250	9,115,250	استهلاك المباني
-	110,704,541	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
-	22,000,000	مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي (إيضاح 14)
		ينزل:
(125,255,858)	-	إيرادات خارج القطر (*)
-	(96,076,105,609)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(17,925,276)	(128,461,595)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 7)
(31,161,910)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(2,340,589,564)	(4,525,553,330)	الخسارة الضريبية

(*) خلال الربع الأول من عام 2023 لم يحقق البنك إيرادات خارجية مقابل مبلغ 125,255,858 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022، نتيجة لذلك لا يوجد ضريبة ريع على رؤوس الأموال في الخارج كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغاً وقدره 11,266,449 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022. تحتسب ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج وذلك 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)

- رصيد الخسارة الضريبية المدورة والإطفاءات عليها كانت كما يلي:

السنة	الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	إطفاء الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
2018	(616,937,289)	-	(616,937,289)
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	(4,525,553,330)	-	(4,525,553,330)
	<u>(24,107,034,924)</u>	<u>-</u>	<u>(24,107,034,924)</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، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/70/ح بتاريخ 23 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,611,001,082 ليرة سورية.

- عام 2018: قامت الدوائر المالية قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 616,937,289 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/71/ح بتاريخ 24 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت 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. واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 10/76/ح 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.

- مازالت البيانات الضريبية لعام 2020، 2021 و2022 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 31 آذار 2023 ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
151,000,000	-	-	22,000,000	129,000,000
151,000,000	-	-	22,000,000	129,000,000
11,481	-	(883,254)	-	894,735
726,237	-	(851,514)	-	1,577,751
15,672,274,525	5,281,824,953	-	129,618,365	10,260,831,207
4,611,618	1,086,426	(2,532,389)	-	6,057,581
15,677,623,861	5,282,911,379	(4,267,157)	129,618,365	10,269,361,274
15,828,623,861	5,282,911,379	(4,267,157)	151,618,365	10,398,361,274

31 آذار 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 الزبائن

الرصيد في 31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
129,000,000	-	-	65,000,000	64,000,000
129,000,000	-	-	65,000,000	64,000,000
894,735	-	(1,203,109)	-	2,097,844
1,577,751	-	-	290,720	1,287,031
10,260,831,207	1,570,003,290	(415,103,294)	-	9,105,931,211
6,057,581	2,692,837	(6,060,678)	-	9,425,422
10,269,361,274	1,572,696,127	(422,367,081)	290,720	9,118,741,508
10,398,361,274	1,572,696,127	(422,367,081)	65,290,720	9,182,741,508

31 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 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب 4 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:

31 آذار 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
(2,483,783,457)	-	(70,000,793)	(2,413,782,664)	التغيير خلال الفترة
38,933,590,701	4,531,677,056	24,620,291,200	9,781,622,445	تعديلات فروقات أسعار الصرف
116,311,210,750	13,136,937,590	71,291,453,400	31,882,819,760	الرصيد في 31 آذار 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) 13,136,937,590 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل 8,605,260,534 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، أي مانسبته (11.29%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 آذار 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:

31 آذار 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
125,351,208	63,275,484	64,600,665	(2,524,941)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
5,282,911,379	4,087,048,362	1,166,255,395	29,607,622	تعديلات فروقات أسعار الصرف
15,677,623,861	12,020,802,867	3,564,336,833	92,484,161	الرصيد في 31 آذار 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
10,269,361,274	7,870,479,021	2,333,480,773	65,401,480	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 1,204,746,866 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 88,612,144 ليرة سورية كما في 31 آذار 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	31 آذار 2023	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
306,330,391	390,586,438	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,832,150	1,307,566,889	حوالات العملاء
2,878,091,762	2,960,553,221	شيكات مصدقة
1,671,782,194	2,040,114,390	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,438,455,699	1,536,102,089	شيكات مصرفية
927,729,119	920,529,484	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
-	115,348,010	تقاص بطاقات صراف آلي
11,711,455	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
37,273,959	13,239,726	أخرى
7,273,593,527	9,284,427,045	

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 31 آذار 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 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 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.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
34,929,105	-	3,492,910,500
26,270,895	71,222,794	2,627,089,500
61,200,000	71,222,794	6,120,000,000

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

مركز القطع	الرصيد في 31 آذار 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/ب 1 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 31 آذار 2023 و 31 كانون الأول 2022.

18. الفوائد الدائنة

31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
15,938,011	130,580,065	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
931,023,271	1,617,573,168	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
282,264,664	396,700,918	تجزئة
392,977	-	قروض
		بطاقات الائتمان
62,236,538	262,308,211	أرصدة لدى المصارف
1,291,855,461	2,407,162,362	

19. الفوائد المدينة

31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
501,529,083	463,677,814	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
22,244,829	10,913,870	خسائر عقود المقايضة مع المؤسسة الأم
7,623,823	3,702,815	فوائد على التزامات عقود الايجار
531,397,735	478,294,499	

20. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2023 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,840,355	-	-	9,840,355	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,099,892,217	3,086,125,552	-	13,766,665	أرصدة لدى المصارف
89,426,862	187,743,273	(122,254,204)	23,937,793	تسهيلات ائتمانية مباشرة
125,351,208	63,275,484	64,600,665	(2,524,941)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
3,324,510,642	3,337,144,309	(57,653,539)	45,019,872	
31 آذار 2022 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
(1,587,720)	-	-	(1,587,720)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,961,135	7,191,323	-	769,812	أرصدة لدى المصارف
1,327,645,386	1,280,564,795	32,862,218	14,218,373	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(68,504,922)	(44,054,730)	(30,117,778)	5,667,586	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,265,513,879	1,243,701,388	2,744,440	19,068,051	

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

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

31 آذار 2022 غير مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
(2,186,222,269)	91,537,600,033	صافي ربح (خسارة) الفترة (لبيرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
(35.72)	1,495.71	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (لبيرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) 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:

31 آذار 2022 غير مدققة لبيرة سورية	31 كانون الأول 2022 مدققة لبيرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة لبيرة سورية	
103,313,057,443	85,767,297,961	170,754,980,794	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المعلقة
165,753,357,794	201,418,487,621	299,904,316,192	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(245,474,363)	(221,913,634)	(239,741,550)	
268,820,940,874	286,963,871,948	470,419,555,436	

(*) 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.م) كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	نسبة الملكية
20%	20%	

658,045,774 786,507,369 استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 7)

31 آذار 2022 غير مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (إيضاح 7)
17,925,276	128,461,595	

- منافع الإدارة التنفيذية العليا :

31 آذار 2022 غير مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	رواتب ومكافآت مميزات ومنافع قصيرة الأجل
359,069,335	749,752,185	
17,194,223	146,478,527	
376,263,558	896,230,712	

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	
						31 آذار 2023 (غير مدققة)
						بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
288,600,092,732	-	-	-	269,651	288,599,823,081	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
(3,310,046,235)	-	-	-	-	(3,310,046,235)	أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة
147,134,585	147,134,585	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
12,213,000	-	-	-	-	12,213,000	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - موجودات أخرى
418,959,211	418,959,211	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(713,133,922)	(448,076,132)	(236,322,717)	(28,735,073)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(854,783,278)	(795,075,000)	(54,633,278)	(5,075,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار
(22,387,866)	(21,198,116)	(1,151,565)	(38,185)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(320,348,526)	(320,348,526)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
						بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
1,204,746,866	-	-	-	-	1,204,746,866	كفالات
12,213,000	-	-	-	-	12,213,000	عقود مقايضة
						عناصر بيان الدخل المرحلي
1,160,999	933,805	12,997	214,197	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(24,313,609)	(22,367,705)	(1,483,390)	(462,514)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(10,913,870)	-	-	-	-	(10,913,870)	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(62,778,557)	(62,778,557)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(51,265,783)	(51,265,783)	-	-	-	-	مصاريف الموظفين - تأمين صحي
(43,870,308)	(43,870,308)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
(24,500,000)	-	-	(24,500,000)	-	-	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(3,702,815)	(3,702,815)	-	-	-	-	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 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 أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ع) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (منققة)
192,547,307,344	-	-	-	176,521	192,547,130,823	بنود داخل بيان المركز المالي
(2,206,929,023)	-	-	-	-	(2,206,929,023)	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
220,219,492	220,219,492	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة
462,829,518	462,829,518	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
(553,616,949)	(347,769,264)	(157,967,977)	(47,879,708)	-	-	حق استخدام الأصول
(826,699,429)	(774,898,569)	(51,725,860)	(75,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(16,246,553)	(13,670,959)	(2,575,594)	-	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار
(11,711,455)	-	-	-	-	(11,711,455)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(316,645,711)	(316,645,711)	-	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى
793,117,271	-	-	-	-	793,117,271	التزامات عقود الإيجار
15,832,500	-	-	-	-	15,832,500	بنود خارج بيان المركز المالي
						كفالات
						عقود مقايضة
						31 آذار 2022 (غير منققة)
24,596,519	140,346	8,744	10,740	-	24,436,689	عناصر بيان الدخل المرحلي
(23,633,199)	(22,747,945)	(885,254)	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(22,244,829)	-	-	-	-	(22,244,829)	فوائد وعمولات مدينة
(54,057,923)	(54,057,923)	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(28,998,700)	(28,998,700)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(39,832,030)	(39,832,030)	-	-	-	-	مصاريف الموظفين - تأمين صحي
(7,577,380)	(7,577,380)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
						فوائد عقود الإيجار

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

24. 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 عالٍ 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.

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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	
160,248,895,196	-	-	-	-	-	-	160,248,895,196	31 آذار 2023 (غير مدققة)
259,056,286,977	-	-	-	-	-	-	259,056,286,977	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
53,218,717,919	-	8,817,279,020	952,875,551	516,683,303	13,032,600,000	29,899,280,045	-	أرصدة لدى المصارف
512,727,035	86,723,232	22,488,466	1,482,547	6,109,212	59,721,979	213,941,325	122,260,274	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,627,559,528	-	-	-	-	-	-	36,627,559,528	موجودات أخرى
509,664,186,655	86,723,232	8,839,767,486	954,358,098	522,792,515	13,092,321,979	30,113,221,370	456,055,001,975	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
								المجموع
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	
78,734,270,690	-	-	-	-	-	-	78,734,270,690	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
175,811,742,333	-	-	-	-	-	-	175,811,742,333	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,056,171,468	-	8,033,679,493	1,126,241,552	360,155,105	11,299,464,846	24,236,630,472	-	أرصدة لدى المصارف
311,623,586	41,158,805	16,044,115	1,679,392	6,298,626	53,958,588	119,175,841	73,308,219	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,493,270,335	-	-	-	-	-	-	24,493,270,335	موجودات أخرى
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	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
								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 الفوائد المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية 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 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 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 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.

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
31 آذار 2023

25. التحليل القطاعي (تتمة)
قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

31 آذار 2022			31 آذار 2023			
غير مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
1,549,567,495	98,800,386,276	(2,202,814)	96,382,946,654	1,778,538,151	641,104,285	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(1,265,513,879)	(3,324,510,642)	-	(3,239,350,937)	16,537,257	(101,696,962)	(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
284,053,616	95,475,875,634	(2,202,814)	93,143,595,717	1,795,075,408	539,407,323	نتائج الأعمال
(2,476,934,712)	(4,066,737,196)	(4,066,737,196)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(2,192,881,096)	91,409,138,438	(4,068,940,010)	93,143,595,717	1,795,075,408	539,407,323	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
17,925,276	128,461,595	128,461,595	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(11,266,449)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في
(2,186,222,269)	91,537,600,033	(3,940,478,415)	93,143,595,717	1,795,075,408	539,407,323	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2022			31 آذار 2023			
مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
341,264,175,353	532,260,851,227	-	478,738,389,779	45,926,986,627	7,595,474,821	موجودات القطاع
11,497,338,693	15,345,207,029	15,345,207,029	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
352,761,514,046	547,606,058,256	15,345,207,029	478,738,389,779	45,926,986,627	7,595,474,821	مجموع الموجودات
170,900,709,322	272,255,373,213	-	18,094,698,803	154,039,739,254	100,120,935,156	مطلوبات القطاع
7,415,548,847	9,367,829,133	9,367,829,133	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
178,316,258,169	281,623,202,346	9,367,829,133	18,094,698,803	154,039,739,254	100,120,935,156	مجموع المطلوبات
31 آذار 2022			31 آذار 2023			
غير مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
573,757,994	892,486,891	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
246,838,517	327,420,604	-	-	-	-	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 ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
98,800,386,276	(10,913,870)	98,811,300,146	31 آذار 2023 (غير مدققة)
892,486,891	-	892,486,891	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
1,549,567,495	89,996,126	1,459,571,369	31 آذار 2022 (غير مدققة)
573,757,994	-	573,757,994	إجمالي الدخل التشغيلي 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 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 التركزات.

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

26. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 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)
-	91,537,600,033
912,668,874)	(1,041,130,469)
(1,939,134,465)	(2,022,096,981)
(5,624,293)	(5,624,293)
(13,479,113,476)	(46,283,768,626)
158,108,714,769	216,630,235,541

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	4,416,878,760
161,177,538,689	221,047,114,301
295,931,831,389	426,314,066,018
31,141,145,484	47,201,284,740
4,127,628,363	6,318,307,043
6,567,970,115	6,567,970,115
337,768,575,351	486,401,627,916

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

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

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

% 47.72	%45.45
% 46.81	%44.54
% 90.64	%81.45

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 96,076,105,609 ليرة سورية، بينما بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 4,538,505,576 ليرة سورية.

(***) صدر تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/4639/ص تاريخ 8 أيلول 2022 والذي تضمن الزام البنوك التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان إظهار أثر النقص بين المخصصات الواجب تشكيلها وفق نسبة تغطية 20% من التعرضات الائتمانية لدى البنوك اللبنانية وبين المخصصات المشككة من قبل البنك على الأموال الخاصة الصافية للبنك لغاية نهاية عام 2022، وابتداءً من عام 2023 الالتزام بالتعميم رقم 15/م ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 والذي يلزم البنوك بإظهار أثر النقص وفق نسبة تغطية 30%.

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 لفاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات 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 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	
		كفالات نيابة عن العملاء
509,480,500	198,945,000	دفع
1,522,930,675	1,334,628,555	حسن تنفيذ
150,105,500	1,110,078,940	أخرى
2,182,516,675	2,643,652,495	
		تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
		سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
210,349,573	1,150,220,307	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
2,553,186,550	3,143,698,050	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
2,763,536,123	4,293,918,357	
116,311,210,750	79,861,403,506	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
		تعهدات التصدير
3,454,703,635	2,673,098,381	عقود أجل
12,213,000	15,832,500	
119,778,127,385	82,550,334,387	

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.