

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2022/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	384

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	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 ساره	عضو مجلس إدارة		-
-4	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة		-
-5	السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس إدارة		-

سالم

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	2,895.83	814.51

سالم

-1

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2021	بيانات الفترة الحالية 30.09.2022	النتائج المرحلية المقارنة		
%16.30	307,221,692,700	357,306,281,533	مجموع الموجودات		
%18.76	149,226,027,152	177,225,088,266	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2021	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2022	للالثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2022		
%(58.07)	87,161,418,981	2,037,696,987	36,543,345,159	14,229,780,769	إجمالي الدخل التشغيلي
%(64.61)	79,131,893,196	(435,831,198)	28,002,244,500	11,871,612,243	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	46,215,230	-	-	إيراد ضريبة الدخل
%(100)	55,525,728	55,525,728	-	-	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
%(96.79)	(99,049,018)	(20,568,621)	(3,183,386)	58,930,416	إيراد (مصروف) ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
%(64.60)	79,088,369,906	(354,658,861)	27,999,061,114	11,930,542,659	صافي الربح (الخسارة)
%(64.60)	1,292.29	(5.80)	457.50	194.94	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 39,563,957,038 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث من عام 2022 مقابل 36,257,821,256 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2021 أي بزيادة وقدرها 3,306,135,782 ليرة سورية فقط لا غير أو 9.12 %
- بلغت ودائع الزبائن 155,751,022,935 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث من عام 2022 مقابل 136,925,474,682 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2021 أي بزيادة وقدرها 18,825,548,253 ليرة سورية فقط لا غير أو 13.75 %
- سجل المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي بلغت 32,066,405,648 في نهاية الربع الثالث من عام 2022 بينما بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي مبلغاً وقدره 80,071,369,436 ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2021.

المدير العام

كرم بشارة

تاريخ: 2022/11/07



1/

بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2022



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 2022 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 نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و15 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتسكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتسكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2022.

الاستنتاج المتحفظ

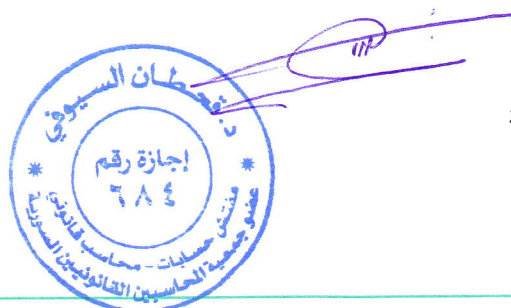
استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

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
7 تشرين الثاني 2022



بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2022

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
95,078,186,330	105,359,761,530	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	175,238,809,356	5	أرصدة لدى المصارف
36,257,821,256	39,563,957,038	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
585,626,669	688,225,414	7	استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
5,851,417,595	6,834,028,908		موجودات ثابتة
1,837,891,163	1,922,504,903		موجودات غير ملموسة
926,712,347	757,682,793		حق استخدام الأصول
941,138,349	2,193,418,156	9	موجودات أخرى
20,443,139,304	24,493,270,335	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
307,221,692,700	357,306,281,533		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,516,280,422	1,619,784,114	11	ودائع المصارف
136,925,474,682	155,751,022,935	12	ودائع العملاء
5,085,100,996	3,214,476,846	13	تأمينات نقدية
9,182,741,508	9,491,020,819	15	مخصصات متنوعة
418,620,990	315,271,234		التزامات عقود الإيجار
4,867,446,950	9,689,617,319	16	مطلوبات أخرى
157,995,665,548	180,081,193,267		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965		احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965		احتياطي خاص
-	27,999,061,114		ربح الفترة
(13,144,635,739)	(13,144,635,739)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
154,361,866,961	154,361,866,961	18	الأرباح المدورة غير المحققة
149,226,027,152	177,225,088,266		مجموع حقوق الملكية
307,221,692,700	357,306,281,533		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
4,833,165,389 (1,425,861,723)	4,736,916,340 (1,775,355,530)	1,517,124,586 (477,634,164)	1,754,653,439 (644,515,992)	19 20
3,407,303,666	2,961,560,810	1,039,490,422	1,110,137,447	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
3,349,583,556 (4,261,644)	1,125,985,278 (4,802,211)	988,208,874 (1,383,658)	224,372,709 (1,807,162)	صافي الدخل من القوائد
3,345,321,912	1,121,183,067	986,825,216	222,565,547	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
6,752,625,578	4,082,743,877	2,026,315,638	1,332,702,994	صافي الدخل من العمولات والرسوم صافي الدخل من القوائد والعمولات والرسوم
80,071,369,436	32,066,405,648	(420,215)	12,813,914,954	أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية إيرادات تشغيلية أخرى
317,115,589 20,308,378	392,061,849 2,133,785	9,482,323 2,319,241	82,149,221 1,013,600	إجمالي الدخل التشغيلي
87,161,418,981	36,543,345,159	2,037,696,987	14,229,780,769	نفقات الموظفين استهلاكات إطفاء الموجودات غير الملموسة استرداد (مصروف) مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة مصروف مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(3,466,590,175) (439,014,384) (14,494,422)	(4,416,238,449) (773,044,680) (27,402,758)	(1,434,867,297) (161,183,612) (4,999,803)	(1,591,493,126) (282,532,395) (10,409,038)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(2,459,433,047) (106,000,000) (1,659,879,365)	(382,316,629) (65,000,000) (2,979,696,888)	(136,347,592) (80,000,000) (670,339,934)	710,295,014 - (1,228,533,538)	21 15
(8,145,411,393)	(8,643,699,404)	(2,487,738,238)	(2,402,673,083)	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) حصة البنك من أرباح شركت حليفة
79,016,007,588 115,885,608	27,899,645,755 102,598,745	(450,041,251) 14,210,053	11,827,107,686 44,504,557	7
79,131,893,196	28,002,244,500	(435,831,198)	11,871,612,243	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	46,215,230	-	14
55,525,728	-	55,525,728	-	14
(99,049,018)	(3,183,386)	(20,568,621)	58,930,416	14
79,088,369,906	27,999,061,114	(354,658,861)	11,930,542,659	صافي ربح (خسارة) الفترة
1,292.29	457.50	(5.80)	194.94	22
				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

شربل سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام

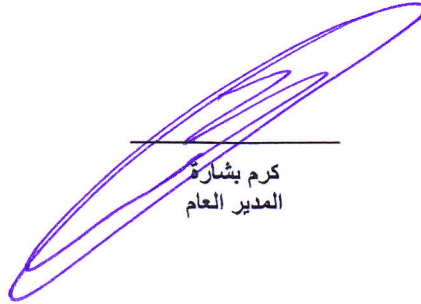
محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

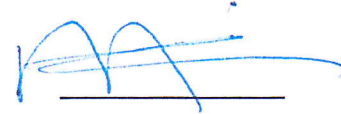
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
79,088,369,906	27,999,061,114	(354,658,861)	11,930,542,659	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>79,088,369,906</u>	<u>27,999,061,114</u>	<u>(354,658,861)</u>	<u>11,930,542,659</u>	الدخل الشامل للفترة


شريل سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام

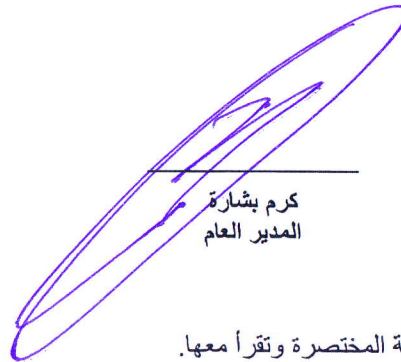

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

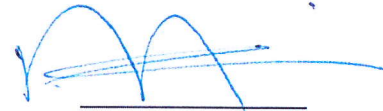
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفع ليرة سورية	
149,226,027,152	154,361,866,961	(13,144,635,739)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	30 أيلول 2022 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 الدخل الشامل للفترة
27,999,061,114	-	-	27,999,061,114	-	-	-	
<u>177,225,088,266</u>	<u>154,361,866,961</u>	<u>(13,144,635,739)</u>	<u>27,999,061,114</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2022
72,537,164,155	74,289,657,095	(9,761,288,870)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	30 أيلول 2021 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 الدخل الشامل للفترة
79,088,369,906	-	-	79,088,369,906	-	-	-	
<u>151,625,534,061</u>	<u>74,289,657,095</u>	<u>(9,761,288,870)</u>	<u>79,088,369,906</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2021


شربل سلامة
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام


محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
79,131,893,196	28,002,244,500	
(115,885,608)	(102,598,745)	
2,459,433,047	382,316,629	21
439,014,384	773,044,680	
14,494,422	27,402,758	
106,000,000	65,000,000	
-	(8,186)	
4,938,590	19,117,863	
10,113,520	(5,528,141)	
82,050,001,551	29,160,991,358	
(780,144,284)	(1,350,000,000)	
(5,342,789,016)	(7,025,948,500)	
15,072,000,000	-	
260,544,853	(1,252,279,807)	
5,914,678,425	(2,188,484,332)	
6,608,948,056	13,441,328,589	
2,168,230,706	227,519,219	
105,951,470,291	31,013,126,527	
55,525,728	-	
(154,567,440)	(128,886,901)	16
105,852,428,579	30,884,239,626	
(152,773,860)	-	
(1,616,255,165)	(1,537,615,872)	
(106,873,273)	(112,016,498)	
-	130,000	
(1,875,902,298)	(1,649,502,370)	
(13,753,000)	(171,600,000)	
(13,753,000)	(171,600,000)	
22,400,945,088	13,916,002,125	
126,363,718,369	42,979,139,381	
120,870,393,130	253,421,375,062	
247,234,111,499	296,400,514,443	23
5,357,249,846	4,723,410,923	
1,460,969,816	1,361,840,955	

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 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 2022 بتاريخ 7 تشرين الثاني 2022 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لنائب رئيس مجلس الإدارة.

2. أسس 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 2022 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 2021. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.
- 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. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- 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 2021.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2022 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. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت 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. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء 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. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 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. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

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....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة 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:

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

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 بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

3.4 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرّة 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 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
26,193,745,733	19,852,417,913	نقد في الخزينة
61,719,489,372	76,606,996,031	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
7,231,857,274 (66,906,049)	8,974,961,894 (74,614,308)	احتياطي ودائع (*) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
95,078,186,330	105,359,761,530	

(*) 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 2022 مبلغ 8,974,961,894 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 7,231,857,274 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. 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 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
33,627,825	66,906,049	-	-	-	66,906,049	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(1,277,492)	(5,342,628)	-	-	-	(5,342,628)	استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
34,555,716	13,050,887	-	-	-	13,050,887	تعديلات فروقات أسعار الصرف
66,906,049	74,614,308	-	-	-	74,614,308	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2022 (غير مدققة)
193,829,354,495	193,320,178,793	509,175,702	حسابات جارية وتحت الطلب
8,000,000,000	-	8,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(25,022,251,205)	(24,980,435,874)	(41,815,331)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,568,293,934)	(1,568,293,934)	-	ينزل: فوائد معلقة
175,238,809,356	166,771,448,985	8,467,360,371	
			31 كانون الأول 2021 (مدققة)
159,757,843,655	159,279,245,657	478,597,998	حسابات جارية وتحت الطلب
6,000,000,000	-	6,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(20,712,707,068)	(20,688,215,135)	(24,491,933)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
145,045,136,587	138,591,030,522	6,454,106,065	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 5,510,605,778 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 5,840,771,929 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى بنك بيبيلوس أوربا كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 160,602 ليرة سورية مقابل 156,494 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 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 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
5,484,932,219	20,712,707,068	20,688,214,975	-	24,492,093	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
7,310,778,735	791,322,700	774,347,649	16,975,051	مصروف الخسائر الائتمانية	المتوقعة للفترة / للسنة	
7,916,996,114	3,518,221,437	3,517,873,085	348,352	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف	
20,712,707,068	25,022,251,205	24,980,435,709	-	41,815,496	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)	

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 190,868,182,264 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2022 مقابل مبلغ 158,427,368,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 24,096,893,617 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 وذلك بنسبة تساوي 12.62% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل مبلغ 19,836,494,313 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وذلك بنسبة تساوي 12.52% من إجمالي هذه الأرصدة.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
2,216,660,970	1,779,934,305	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
73,695,155,397	89,341,149,218	
<u>75,911,816,367</u>	<u>91,121,083,523</u>	
120,911,004	137,211,164	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
14,510,728,345	17,036,786,500	
<u>14,631,639,349</u>	<u>17,173,997,664</u>	
5,323,809,775	6,340,321,254	قروض عقارية : قروض (*)
<u>5,323,809,775</u>	<u>6,340,321,254</u>	
1,181,239,218	1,505,513,408	الأفراد: قروض وسلف (*) بطاقات الائتمان
46,445,787	53,203,828	
<u>1,227,685,005</u>	<u>1,558,717,236</u>	
97,094,950,496	116,194,119,677	المجموع
(19,183,258,519)	(22,617,636,948)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(41,653,870,721)	(54,012,525,691)	ينزل: فوائد معلقة
<u>36,257,821,256</u>	<u>39,563,957,038</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 265,414,036 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 199,542,397 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 78,354,073,524 ليرة سورية أي ما نسبته (67.43%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2022، مقابل 61,225,275,535 ليرة سورية أي ما نسبته (63.06%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 24,341,547,833 ليرة سورية أي ما نسبته (39.15%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2022، مقابل 19,571,404,814 ليرة سورية أي ما نسبته (35.30%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021.

لا يوجد ديون مجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) كما في 30 أيلول 2022 مقابل 25,460,778 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 30 أيلول 2022 مقابل 1,054,300,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 أيلول 2022 وفي 31 كانون الأول 2021.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

30 أيلول 2022

غير 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 الفترة
10,608,573,193	6,392,079,841	(252,308,449)	4,468,801,801	التغيير خلال الفترة
-	-	(26,228,558)	26,228,558	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,015,523,904	(1,015,523,904)	المحول إلى المرحلة 2
-	2,246,122,160	(1,579,710,935)	(666,411,225)	المحول إلى المرحلة 3
(67,400,781)	(67,400,781)	-	-	ديون مشطوبة
8,557,996,769	8,557,996,769	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
116,194,119,677	78,354,073,524	886,033,203	36,954,012,950	الرصيد في 30 أيلول 2022

31 كانون الأول 2021

مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في بداية السنة
12,012,520,502	7,173,018,428	(750,008,455)	5,589,510,529	التغيير خلال السنة
-	(243,824,741)	(16,726,839,985)	16,970,664,726	المحول إلى المرحلة 1
-	(56,427,271)	76,499,318	(20,072,047)	المحول إلى المرحلة 2
-	928,078	(786,196)	(141,882)	المحول إلى المرحلة 3
(23,655,515)	(23,655,515)	-	-	ديون مشطوبة
20,701,393,027	20,701,393,027	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
97,094,950,496	61,225,275,535	1,728,757,241	34,140,917,720	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

30 أيلول 2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
19,183,258,519	18,728,570,209	59,169,378	395,518,932	الرصيد في بداية الفترة
-	-	(3,150,258)	3,150,258	المحول إلى المرحلة 1
-	-	13,549,058	(13,549,058)	المحول إلى المرحلة 2
-	59,239,387	(52,987,749)	(6,251,638)	المحول إلى المرحلة 3
(67,400,781)	(67,400,781)	-	-	ديون مشطوبة
421,921,692	429,517,715	6,722,131	(14,318,154)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية
3,079,857,518	3,079,857,518	-	-	المتوقعة للفترة
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
22,617,636,948	22,229,784,048	23,302,560	364,550,340	الرصيد في 30 أيلول 2022
31 كانون الأول 2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في بداية السنة
-	(240,927,905)	(595,186,722)	836,114,627	المحول إلى المرحلة 1
-	(18,611,855)	18,740,409	(128,554)	المحول إلى المرحلة 2
-	253,091	(252,539)	(552)	المحول إلى المرحلة 3
(22,618,560)	(22,618,560)	-	-	ديون مشطوبة
(1,282,995,821)	(352,391,162)	(157,122,616)	(773,482,043)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
7,721,102,143	7,721,102,143	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
19,183,258,519	18,728,570,209	59,169,378	395,518,932	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
21,409,039,925	41,653,870,721	الرصيد في بداية الفترة / السنة
7,149,250,340	7,062,896,597	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(40,955,837)	(400,414,386)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(1,036,955)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
13,137,573,248	5,696,172,759	تعديلات فروقات أسعار صرف
41,653,870,721	54,012,525,691	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة 31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
585,626,669	688,225,414	20%	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
463,849,957	585,626,669	الرصيد في بداية الفترة / السنة
130,248,646	118,666,445	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(8,260,315)	(16,067,700)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(211,619)	-	حصة بنك بيبيلوس من رسم طابع زيادة رأس المال
585,626,669	688,225,414	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 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
1,203,237,860 (690,006,703)	1,441,329,717 (825,499,815)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
<u>513,231,157</u>	<u>615,829,902</u>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
64,584,296 115,885,608	237,715,224 102,598,745	إيرادات تشغيلية للفترة ربح الفترة

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
254,623,100	254,623,100	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أسهم شركات (*)
<u>254,623,100</u>	<u>254,623,100</u>	
31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
254,623,100	254,623,100	تحليل الموجودات المالية: أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية
<u>254,623,100</u>	<u>254,623,100</u>	

(*) يمثل المبلغ استثمار لبنك بيلوس سورية ش.م.ع بنسبة 5.09% في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون 12 لعام 2016. حيث قام البنك بتسديد 40% من حصته في رأس المال والبالغة 101,849,240 ليرة سورية خلال عام 2018، وتم سداد باقي المبلغ 152,773,860 ليرة سورية خلال عام 2021.

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
161,593,881	145,592,449	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
24,000,000	53,506,849	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
398,474,524	1,447,657,531	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	171,599,300	سلف للموردين مدفوعة مقدماً
99,037,685	167,767,278	مخزون قرطاسية ومطبوعات
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
119,860,589	32,557,179	تأمينات قابلة للاسترداد
-	35,447,915	شيكات المقاصة
6,174,293	6,761,793	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
900,000	534,757	أرصدة قيد التسوية
4,787,803	5,683,531	أخرى
941,138,349	2,193,418,156	

(*) 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.

(**) 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 30 أيلول 2022 مقابل مبلغ وقدره 3,492,043 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
5,556,621	6,174,293	الرصيد في بداية الفترة / السنة
617,672	587,500	الإضافات
6,174,293	6,761,793	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

10. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 الفقرة 1 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من 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 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
20,226,499,304	24,276,630,335	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>20,443,139,304</u>	<u>24,493,270,335</u>	

11. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
319,799,460	-	319,799,460	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
1,299,984,654	1,299,984,654	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
<u>1,619,784,114</u>	<u>1,299,984,654</u>	<u>319,799,460</u>	
249,547,204	-	249,547,204	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
1,266,733,218	1,266,733,218	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
<u>1,516,280,422</u>	<u>1,266,733,218</u>	<u>249,547,204</u>	

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
112,322,637,803	132,141,857,229	حسابات جارية وتحت الطلب
24,301,691,035	23,306,896,865	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
301,145,844	302,268,841	ودائع مجمدة
<u>136,925,474,682</u>	<u>155,751,022,935</u>	

12. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 132,141,857,229 ليرة سورية أي ما نسبته 84.84% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2022، مقابل 112,322,637,803 ليرة سورية أي ما نسبته 82.03% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 669,227,335 ليرة سورية أي ما نسبته 0.43% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2022، مقابل 351,028,007 ليرة سورية أي ما نسبته 0.26% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت الحسابات المجمدة 302,268,841 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2022، مقابل 301,145,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
896,759,493	1,043,201,265	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
647,747,843	736,330,435	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,540,593,660	1,434,945,146	تأمينات أخرى
5,085,100,996	3,214,476,846	

14. ضريبة الدخل

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

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
79,131,893,196	28,002,244,500	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
27,649,591	27,649,591	استهلاك المباني
3,102,437,203	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
106,000,000	65,000,000	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح 15)
		ينزل:
(80,071,369,436)	(32,066,405,648)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي إيرادات خارج القطر (*)
(1,096,070,414)	(39,436,565)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 7)
(115,885,608)	(102,598,745)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
-	(405,625,320)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(405,950)	(405,950)	
1,084,248,582	(4,519,578,137)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
(1,209,871,314)	-	الخسارة الضريبية المدورة
(125,622,732)	-	الخسارة الضريبية بعد تنزيل الخسارة الضريبية المدورة
55,525,728	-	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (***)

(*) بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج في 30 أيلول 2022 مبلغ وقدره 3,183,386 ليرة سورية مقابل 99,049,018 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021. وقد بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال مبلغ وقدره 39,436,565 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 1,096,070,414 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 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.

(***) قام البنك خلال عام 2021 باسترداد مبلغ وقدره 55,525,728 ليرة سورية ناجم عن صدور قرار قطعي من لجنة إعادة النظر بقبول اعتراض المكلف جزئياً عن أرباح عام 2011.

14. 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
2017	(1,611,001,082)	-	(1,611,001,082)
2018	(616,937,289)	-	(616,937,289)
2019	-	1,585,099,686	1,585,099,686
2020	(510,897,957)	-	(510,897,957)
2021	(11,597,900,457)	-	(11,597,900,457)
2022	(4,519,578,137)	-	(4,519,578,137)
	(18,856,314,922)	1,585,099,686	(17,271,215,236)

- 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 70/ح/8 بتاريخ 23 أيار 2021 برد الاعتراض و تثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,611,001,082 ليرة سورية.
- 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 71/ح/8 بتاريخ 24 أيار 2021 برد الاعتراض و تثبيت 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 76/ح/10 بتاريخ 6 تموز 2022 بقبول جزء من اعتراض المكلف لتصبح النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,585,099,686 ليرة سورية .
- 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.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2020 و 2021 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 أيلول 2022 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	
129,000,000	-	-	65,000,000	64,000,000	(غير مدققة) 30 أيلول 2022
129,000,000	-	-	65,000,000	64,000,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
1,388,476	-	(2,097,844)	101,445	3,384,875	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة
9,344,859,102	1,066,171,609	(827,243,718)	-	9,105,931,211	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
15,773,241	2,692,837	-	3,654,982	9,425,422	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن
9,362,020,819	1,068,864,446	(829,341,562)	3,756,427	9,118,741,508	
9,491,020,819	1,068,864,446	(829,341,562)	68,756,427	9,182,741,508	
الرصيد في 31 كانون الأول 2021 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	
64,000,000	-	-	56,000,000	8,000,000	(مدققة) 31 كانون الأول 2021
64,000,000	-	-	56,000,000	8,000,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
3,384,875	-	(19,381,838)	-	22,766,713	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة
9,105,931,211	4,497,323,792	(300,588,227)	-	4,909,195,646	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
9,425,422	7,264,968	(55,335,027)	-	57,495,481	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن
9,118,741,508	4,504,588,760	(375,305,092)	-	4,989,457,840	
9,182,741,508	4,504,588,760	(375,305,092)	56,000,000	4,997,457,840	

(*) 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.

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2022				
غير مدققة				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
70,126,238,412	7,727,323,465	41,376,712,000	21,022,202,947	الرصيد في بداية الفترة
2,134,298,858	-	-	2,134,298,858	التغيير خلال الفترة
1,934,342,850	202,425,775	1,085,992,600	645,924,475	تعديلات فروقات أسعار الصرف
74,194,880,120	7,929,749,240	42,462,704,600	23,802,426,280	الرصيد في 30 أيلول 2022 (*)

31 كانون الأول 2021				
مدققة				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	الرصيد في بداية السنة
(2,293,881,161)	-	(75,645,776)	(2,218,235,385)	التغيير خلال السنة
-	(39,832,500)	(912,155,600)	951,988,100	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,562,546	(2,562,546)	المحول إلى المرحلة 2
-	437,591,821	(437,591,821)	-	المحول إلى المرحلة 3
30,667,670,792	3,556,854,538	19,082,150,599	8,028,665,655	تعديلات فروقات أسعار الصرف
70,126,238,412	7,727,323,465	41,376,712,000	21,022,202,947	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعترية (المرحلة الثالثة) 7,929,749,240 لييرة سورية أي مانسبته (10.69%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2022 مقابل 7,727,323,465 لييرة سورية ، أي مانسبته (11.02%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021

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

30 أيلول 2022				
غير مدققة				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
9,118,741,508	6,985,079,291	2,068,576,847	65,085,370	الرصيد في بداية الفترة
(825,585,135)	(475,162,802)	(343,570,252)	(6,852,081)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
1,068,864,446	658,418,622	397,856,265	12,589,559	تعديلات فروقات أسعار الصرف
9,362,020,819	7,168,335,111	2,122,862,860	70,822,848	الرصيد في 30 أيلول 2022 (*)

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في بداية السنة
-	(19,916,250)	(5,569,188)	25,485,438	المحول إلى المرحلة 1
-	-	65,534	(65,534)	المحول إلى المرحلة 2
-	32,185,972	(32,185,972)	-	المحول إلى المرحلة 3
(375,305,092)	(179,631,766)	(115,422,985)	(80,250,341)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
4,504,588,760	3,399,649,263	1,069,206,146	35,733,351	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>9,118,741,508</u>	<u>6,985,079,291</u>	<u>2,068,576,847</u>	<u>65,085,370</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 821,864,303 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل مبلغ 801,172,410 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 60,450,174 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 30 أيلول 2022 مقابل مبلغ 58,928,234 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021.

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
346,999,938	760,514,513	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,520,786,058	3,879,095,698	شيكات مصدقة
946,467,578	1,757,826,545	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,440,534,618	970,842,859	شيكات مصرفية
451,618,896	755,917,145	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
-	1,497,650,371	حوالات العملاء
128,886,901	3,227,946	ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج (*)
28,535,492	23,007,351	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)
2,292,901	40,114,053	مبالغ قيد التسوية
937,770	1,034,040	إيرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
<u>4,867,446,950</u>	<u>9,689,617,319</u>	

16. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
154,567,440	128,886,901	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(154,567,440)	(128,886,901)	يطرح: ضريبة الربح المدفوعة
103,554,603	3,183,386	مصروف ضريبة الربح للفترة / للسنة
25,332,298	44,560	تعديلات فروقات أسعار صرف
128,886,901	3,227,946	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 الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 30 أيلول 2022 دائن بمبلغ 23,007,351 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2021 دائن بمبلغ 28,535,492 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	
-	23,007,351	23,007,351	-	30 أيلول 2022 (غير مدققة) عقود مقايضة عملات
-	23,007,351	23,007,351	-	
-	28,535,492	28,535,492	-	31 كانون الأول 2021 (مدققة) عقود مقايضة عملات
-	28,535,492	28,535,492	-	

يظهر الجدول التالي تحليل لاصافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	31 تشرين الأول 2022	3,000,000 يورو	داين	23,007,351
					23,007,351
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	31 كانون الثاني 2022	3,000,000 يورو	داين	28,535,492
					28,535,492

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 أيلول 2022 و 31 كانون الأول 2021. 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 أجنبان 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 لتتوفق اوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى أربع سنوات.

في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام 2014، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و.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 بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة / السنة:

مركز القطع	الرصيد في 30 أيلول 2022 غير مدققة	الرصيد في 31 كانون الأول 2021 مدققة
الدولار الأمريكي	52,310,938	52,310,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	42,021,500

18. 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 30 أيلول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2022

19. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
78,138,711	473,405,111	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
2,908,872,049	2,951,275,283	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
648,711,356	867,388,810	تجزئة
96,237	499,286	قروض
		بطاقات الائتمان
1,197,347,036	444,347,850	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
4,833,165,389	4,736,916,340	

20. الفوائد المدينة

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
1,175,868,332	1,705,070,017	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
245,054,801	51,167,650	خسائر عقود المقايضة مع المؤسسة الأم
4,938,590	19,117,863	فوائد على التزامات عقود الايجار
1,425,861,723	1,775,355,530	

21. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
8,327,839	(5,342,628)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,406,089,115	791,322,700	أرصدة لدى المصارف
(1,200,128,468)	-	إيداعات لدى المصارف
(557,312,840)	421,921,692	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(197,542,599)	(825,585,135)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
2,459,433,047	382,316,629	

22. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
79,088,369,906	27,999,061,114	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
1,292.29	457.50	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

23. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
81,669,978,489	87,913,235,105	96,459,413,944	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
165,814,280,645	165,757,687,161	200,260,899,959	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المعلقة
(250,147,635)	(249,547,204)	(319,799,460)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
247,234,111,499	253,421,375,062	296,400,514,443	

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

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

<i>31 كانون الأول 2021</i>	<i>30 أيلول 2022</i>	
<i>مدفقة</i>	<i>غير مدفقة</i>	
%20	%20	نسبة الملكية
585,626,669	688,225,414	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 7)
<i>30 أيلول 2021</i>	<i>30 أيلول 2022</i>	
<i>غير مدفقة</i>	<i>غير مدفقة</i>	
115,885,608	102,598,745	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 7)

- منافع الإدارة التنفيذية العليا :

<i>30 أيلول 2021</i>	<i>30 أيلول 2022</i>	
<i>غير مدفقة</i>	<i>غير مدفقة</i>	
1,196,072,599	1,315,389,703	رواتب ومكافآت
45,972,365	50,057,880	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>1,242,044,964</u>	<u>1,365,447,583</u>	

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماتتينييس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) ليرة سورية
					30 أيلول 2022 (غير مدققة)
					بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
192,436,636,800	-	-	-	-	160,602
(1,568,293,934)	-	-	-	-	192,436,476,198
365,472,093	226,733,333	138,738,760	-	-	(1,568,293,934)
509,020,815	-	509,020,815	-	-	-
(758,374,533)	(17,584,244)	(546,231,725)	(157,973,191)	(36,585,373)	-
(1,167,875,860)	-	(1,116,075,000)	(51,725,860)	(75,000)	-
(23,393,425)	-	(22,271,541)	(1,121,884)	-	-
(23,007,351)	-	-	-	-	(23,007,351)
(312,662,087)	-	(312,662,087)	-	-	-
					بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
821,864,303	-	-	-	-	821,864,303
36,187,500	-	-	-	-	36,187,500
					عناصر بيان الدخل المرحلي
3,695,601	3,227,607	392,718	23,393	51,883	-
(83,451,590)	-	(80,333,664)	(3,117,926)	-	-
(51,167,650)	-	-	-	-	(51,167,650)
(136,967,614)	(136,967,614)	-	-	-	-
(157,398,785)	-	(157,398,785)	-	-	-
(97,564,168)	-	(97,564,168)	-	-	-
(56,886,587)	(56,886,587)	-	-	-	-
(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.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2022

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة مانتنيس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوريا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع) ليرة سورية	
31 كانون الأول 2021 (منققة)							
بنود داخل بيان المركز المالي							
158,427,524,994	-	-	-	-	156,494	158,427,368,500	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
57,786,657	57,786,657	-	-	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)
297,122	297,122	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات أخرى
202,048,543	29,423,713	172,624,830	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
583,494,183	-	583,494,183	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
(919,263,961)	(45,500,196)	(705,402,571)	(131,838,883)	(36,522,311)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(739,320,225)	-	(691,075,000)	(48,170,225)	(75,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار
(9,728,019)	-	(8,168,425)	(1,559,594)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(28,535,492)	-	-	-	-	-	(28,535,492)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى
(416,152,204)	-	(416,152,204)	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
بنود خارج بيان المركز المالي							
801,172,410	-	-	-	-	-	801,172,410	كفالات
35,412,000	-	-	-	-	-	35,412,000	عقود مقايضة
30 أيلول 2021 (غير منققة)							
عناصر بيان الدخل المرحلي							
730,086,284	3,460,931	1,029,277	17,342	163,572	-	725,415,162	فوائد وعمولات دائنة
(42,299,776)	-	(39,761,610)	(2,538,166)	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(245,054,801)	-	-	-	-	-	(245,054,801)	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(90,515,996)	(90,515,996)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(157,130,958)	-	(153,993,339)	(3,137,619)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(30,691,952)	(30,691,952)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
(34,156,486)	-	(34,156,486)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
(4,526,617)	-	(4,526,617)	-	-	-	-	فوائد عقود الإيجار

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

25. إدارة المخاطر

25.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

25.2 مخاطر الائتمان

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2. 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	
85,507,343,617	-	-	-	-	-	-	85,507,343,617	30 أيلول 2022 (غير منققة) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
175,238,809,356	-	-	-	-	-	-	175,238,809,356	أرصدة لدى المصارف
39,563,957,038	-	6,869,258,756	1,172,216,660	476,978,065	11,511,497,817	19,534,005,740	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
274,644,097	75,544,799	10,678,629	423,234	7,575,790	57,890,385	69,024,411	53,506,849	موجودات أخرى
24,493,270,335	-	-	-	-	-	-	24,493,270,335	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
325,078,024,443	75,544,799	6,879,937,385	1,172,639,894	484,553,855	11,569,388,202	19,603,030,151	285,292,930,157	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	
68,884,440,597	-	-	-	-	-	-	68,884,440,597	31 كانون الأول 2021 (مدققة) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	-	-	-	-	-	-	145,045,136,587	أرصدة لدى المصارف
36,257,821,256	-	8,248,579,899	2,247,936,116	620,081,475	13,957,184,574	11,184,039,192	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
312,098,447	126,504,566	20,199,925	695,661	10,134,799	81,605,601	48,957,895	24,000,000	موجودات أخرى
20,443,139,304	-	-	-	-	-	-	20,443,139,304	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
270,942,636,191	126,504,566	8,268,779,824	2,248,631,777	630,216,274	14,038,790,175	11,232,997,087	234,396,716,488	المجموع

25. إدارة المخاطر (تتمة)**25.3 مخاطر السوق****مخاطر أسعار الفائدة**

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

25.4 مخاطر الدفع المسبق

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

25.5 مخاطر السيولة

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

25.6 مخاطر التشغيل

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

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

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.7 مخاطر الأعمال

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

25.8 مخاطر الالتزام

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

26. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال 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.

26. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2021		30 أيلول 2022		30 أيلول 2022		
غير مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
87,161,418,981	36,543,345,159	(16,984,078)	31,270,581,539	4,082,165,932	1,207,581,766	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(2,459,433,047)	(382,316,629)	-	41,263,646	(669,401,804)	245,821,529	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
84,701,985,934	36,161,028,530	(16,984,078)	31,311,845,185	3,412,764,128	1,453,403,295	نتائج الأعمال
(5,685,978,346)	(8,261,382,775)	(8,261,382,775)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
79,016,007,588	27,899,645,755	(8,278,366,853)	31,311,845,185	3,412,764,128	1,453,403,295	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
115,885,608	102,598,745	102,598,745	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
55,525,728	-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(99,049,018)	(3,183,386)	(3,183,386)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
79,088,369,906	27,999,061,114	(8,178,951,494)	31,311,845,185	3,412,764,128	1,453,403,295	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2021						
مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
297,009,877,358	344,854,897,557	-	305,145,348,070	32,552,157,240	7,157,392,247	موجودات القطاع
10,211,815,342	12,451,383,976	12,451,383,976	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
307,221,692,700	357,306,281,533	12,451,383,976	305,145,348,070	32,552,157,240	7,157,392,247	مجموع الموجودات
152,992,597,546	170,707,819,225	-	10,981,804,933	85,773,576,524	73,952,437,768	مطلوبات القطاع
5,003,068,002	9,373,374,042	9,373,374,042	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
157,995,665,548	180,081,193,267	9,373,374,042	10,981,804,933	85,773,576,524	73,952,437,768	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2021						
غير مدققة	30 أيلول 2022	غير مدققة	غير مدققة			
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية			
1,723,128,438	1,649,632,370					المصاريف الرأسمالية
453,508,806	800,447,438					الاستهلاكات والإطفاءات

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

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

المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
			30 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
			30 أيلول 2021 (غير مدققة)
87,161,418,981	712,713,423	86,448,705,558	إجمالي الدخل التشغيلي
1,723,128,438	-	1,723,128,438	مصاريف رأسمالية

27. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

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

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

27. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2021 مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2022 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
6,120,000	6,120,000	الاحتياطي القانوني
989,398	989,398	الاحتياطي الخاص
899,398	899,398	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
154,361,867	154,361,867	الخسائر المتراكمة المحققة
(13,144,636)	(13,144,636)	ربح الفترة (**)
-	27,999,061	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(840,250)	(942,849)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(1,837,891)	(1,922,505)	قيم وأصول مملوكة لديون مشكوك بها و لم يتم تسجيلها ضمن المهمل
(3,492)	(5,624)	القانونية المحددة
(11,848,979)	(14,076,743)	النقص في المخصصات على التعرضات في لبنان عن نسبة تغطية 20% (***)
134,695,415	160,277,367	
		رأس المال المساعد:
		المؤنات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
2,679,749	2,697,968	المرحلتين الأولى والثانية
137,375,164	162,975,335	
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
249,363,736	294,612,599	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
28,609,166	29,585,486	مخاطر السوق
1,066,619	2,074,210	المخاطر التشغيلية
6,270,991	6,270,991	
285,310,512	332,543,286	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
48.15 %	49.01 %	نسبة كفاية رأس المال (%)
47.21 %	48.20 %	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
90.26 %	90.44 %	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 (بعد ضربه بالآلاف الليرات السورية) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 32,066,405,648 ليرة سورية، بينما بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 4,067,344,534 ليرة سورية.

(***) صدر قرار مصرف سورية المركزي رقم 16/4639/ص تاريخ 8 أيلول 2022 والذي تضمن إلزام المصارف التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان أن تظهر أثر النقص بين المخصصات الواجب تشكيلها وفق نسبة تغطية 20 % من التعرضات الائتمانية لدى المصارف اللبنانية وبين المخصصات المشككة من قبل البنك حيث يتمثل الأثر بتتزيل هذا النقص من الأموال الخاصة الصافية الأساسية للبنك.

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

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

28. ارتباطات والتزامات محتملة**28.1. ارتباطات والتزامات انتمائية**

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
		كفالات نيابة عن العملاء :
295,030,500	481,444,500	دفع
3,093,390,363	2,822,789,529	حسن تنفيذ
86,790,680	1,468,550,060	أخرى
3,475,211,543	4,772,784,089	
		تعهدات نيابة عن البنوك :
64,753,823,269	66,451,991,996	كفالات
		سقوف التسهيلات الانتمائية الممنوحة وغير المستغلة:
698,855,814	1,899,992,535	سقوف التسهيلات الانتمائية المباشرة غير المستغلة
1,198,347,786	1,070,111,500	سقوف التسهيلات الانتمائية غير المباشرة غير المستغلة
1,897,203,600	2,970,104,035	
70,126,238,412	74,194,880,120	مجموع التسهيلات الانتمائية غير المباشرة
		تعهدات التصدير
1,519,691,366	4,045,348,435	عقود أجلة
35,412,000	36,187,500	
71,681,341,778	78,276,416,055	

28.2. مطالبات ضريبية

بتاريخ 27 نيسان 2022 تبلغ البنك إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2013 وحتى عام 2020 بمبلغ وقدره 361,160,290 ليرة سورية دون أي تفاصيل أخرى حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت الإدارة بالاعتراض على هذا التكليف إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية حيث أن التكليف لا يستند إلى مستندات أو أي أساس واضح.

قامت إدارة البنك بدفع المبلغ المترتب على البنك بتاريخ 8 أيار 2022 ريثما يتم صدور قرار لجنة الطعن، وبتاريخ 19 أيلول 2022 صدر قرار اللجنة برد إعتراض البنك وتثبيت ماجاء في التكليف المؤقت. اعترض البنك على هذا التكليف إلى لجنة إعادة النظر ضمن المهلة القانونية ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

28.3. 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 استنفدت 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 الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.