



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2024.09.30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: شهباء بنك ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد 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	490

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1-	السيد رامز جروه	رئيس مجلس إدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	%35.87
2-	السيد بطرس مرجانة	عضو مجلس إدارة		
3-	السيد محمد باسل هدايا	نائب رئيس مجلس إدارة	بنك الإئتمان الأهلي أي.تي.بي	%24
4-	السيدة مي كيالي	عضو مجلس إدارة		
5-	السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس إدارة		-
6-	السيد عمران شعبان محمد	عضو مجلس إدارة		-
7-	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة		-

تم انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ 09 تشرين الأول 2024.

W D



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

المدير التنفيذي (المدير العام)		كرم بشارة	
مدقق الحسابات		محمد عماد الدركزلي	
العنوان	دمشق-أبو رمانة	رقم الهاتف	011-9292
الموقع الإلكتروني	shahbabank.sy	رقم الفاكس	011-3348208

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
100	13,486.65	3,103.51

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	30.09.2024		31.12.2023		التغير %
مجموع الموجودات	1,373,505,115		1,274,229,558		7.79%
حقوق المساهمين	825,383,266		773,172,890		6.75%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2024	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2024	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2023	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2023	
صافي الإيرادات	7,405,530	88,815,829	134,515,904	365,399,054	(75.69)%
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة	(9,640,672)	52,210,376	126,867,520	344,261,759	(84.83)%
صافي الدخل للمساهمين	(9,640,672)	52,210,376	126,867,520	344,261,759	(84.83)%

بالليرات السورية

(خسارة) ربحية السهم	(157.53)	853.11	2,073	5,625.19	(84.83)%
---------------------	----------	--------	-------	----------	----------



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2023	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2023	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2024	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2024	
%(80.08)	352,353,144	128,138,729	70,200,151	-	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
%122.33	(8,091,385)	(1,271,209)	(17,989,775)	(9,640,672)	صافي الخسارة للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية

%122.33	(132.21)	(20.77)	(293.95)	(157.53)	خسارة السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
---------	----------	---------	----------	----------	--

WID



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- بلغ صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة 118,840,604 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث لعام 2024 مقابل 116,036,809 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2023 أي بزيادة وقدرها 2,803,795 ألف ليرة سورية فقط لا غير أو 2.42 %
- بلغت ودائع الزبائن 383,339,472 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث لعام 2024 مقابل 391,030,184 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2023 أي بنقصان وقدره 7,690,712 ليرة سورية فقط لا غير أو (1.97) %
- سجل المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي بقيمة 70,200,151 ألف ليرة سورية في نهاية الربع الثالث لعام 2024 مقابل 352,353,144 ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2023.

المدير العام

التاريخ 2024/12/15

كرم بشارة



W

شها بنك ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2024



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لش.م.م.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2024 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و 14 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف كما في 30 أيلول 2024. نتيجة للظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن 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".

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 28 آذار 2024.

- وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 15/م ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 تلتزم البنوك التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام 2022 إلى ما نسبته 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة. كما هو مبين في الإيضاح رقم 5 حول البيانات المالية، قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بمبلغ وقدره 138,946,376,037 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 وذلك بنسبة تساوي 16.14% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

الدكتور محمد عماد الدركزلي

دمشق - الجمهورية العربية السورية

4 كانون الأول 2024

شهباء بنك ش.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2024

31 كانون الأول 2023
مدققة
آلاف الليرات السورية

30 أيلول 2024
غير مدققة
آلاف الليرات السورية

إيضاح

343,604,694	361,172,243	4
688,250,540	748,416,934	5
-	999,854	6
116,036,809	118,840,604	7
1,400,948	1,443,912	
254,623	254,623	
15,654,110	19,963,544	
2,141,281	2,267,359	
2,164,523	1,415,481	
3,356,790	8,459,863	8
101,365,240	110,270,698	9

1,274,229,558

1,373,505,115

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
استثمارات في شركات حليفة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
حق استخدام الأصول
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

9,457,941	71,433,169	10
391,030,184	383,339,472	11
13,153,750	18,161,296	12
41,009,910	45,409,616	14
304,199	232,134	
46,100,684	29,546,162	15

501,056,668

548,121,849

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

6,120,000	6,120,000	16
989,398	989,398	
899,398	899,398	
-	52,210,376	
(29,913,271)	(29,913,271)	17
795,077,365	795,077,365	17

773,172,890

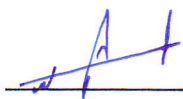
825,383,266

مجموع حقوق الملكية

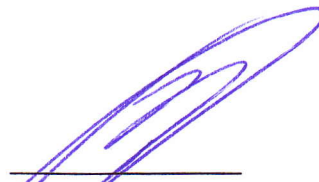
1,274,229,558

1,373,505,115

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



وائل درويش
المدير المالي بالتكليف



كرم بشاره
المدير العام



رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة آلاف الليرات السورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة آلاف الليرات السورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	إيضاح	
9,737,594 (1,453,187)	18,663,952 (7,176,690)	4,372,478 (481,559)	6,432,395 (2,873,824)	18 19	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
8,284,407	11,487,262	3,890,919	3,558,571		صافي الدخل من الفوائد
1,611,662 (31,616)	4,400,020 (2,143,404)	869,651 (4,784)	1,741,730 (2,115,916)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
1,580,046	2,256,616	864,867	(374,186)		صافي (الخسارة) الدخل من العمولات والرسوم
9,864,453	13,743,878	4,755,786	3,184,385		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
352,353,144	70,200,151	128,138,729	-		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
3,163,154 18,303	4,867,492 4,308	1,610,224 11,165	4,221,650 (505)		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية (خسائر) إيرادات تشغيلية أخرى
365,399,054	88,815,829	134,515,904	7,405,530		إجمالي الدخل التشغيلي
(8,651,140) (1,279,947) (35,547)	(16,361,990) (1,977,148) (41,981)	(3,702,097) (570,293) (12,807)	(5,469,283) (712,899) (14,891)		نفقات الموظفين استهلاكات إطفاء الموجودات غير الملموسة
(6,718,609) (190,200) (4,877,870)	(6,576,474) (155,500) (11,535,324)	(1,482,463) (74,000) (2,031,360)	(5,387,216) (155,500) (5,393,313)	20	مصرف مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة مصرف مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(21,753,313)	(36,648,417)	(7,873,020)	(17,133,102)		إجمالي المصاريف التشغيلية
343,645,741 616,018	52,167,412 42,964	126,642,884 224,636	(9,727,572) 86,900		(الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي حصة البنك من أرباح شركات حليفة
344,261,759 -	52,210,376 -	126,867,520 -	(9,640,672) -	13	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة مصرف ضريبة الدخل
344,261,759	52,210,376	126,867,520	(9,640,672)		صافي (خسارة) ربح الفترة
5,625.19	853.11	2,073	(157.53)	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

وانل درويش
المدير المالي بالتكليف

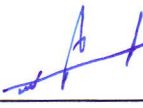
كرم بشارة
المدير العام

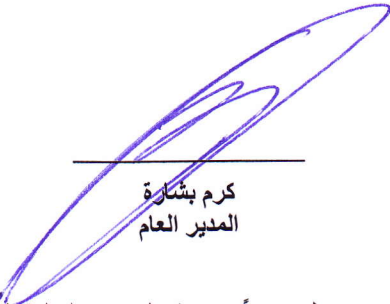
رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

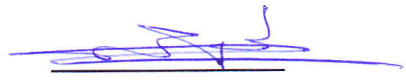
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شهبأ بنك ش.م.م.ع
ببان الءءل الشامل المرءلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة آلاف الليرات السورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة آلاف الليرات السورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
344,261,759	52,210,376	126,867,520	(9,640,672)	صافي (خسارة) ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الءءل الشامل الآخر
344,261,759	52,210,376	126,867,520	(9,640,672)	الءءل الشامل للفترة


وائل درويش
المءير المالي بالتكليف


كرم بشارة
المءير العام

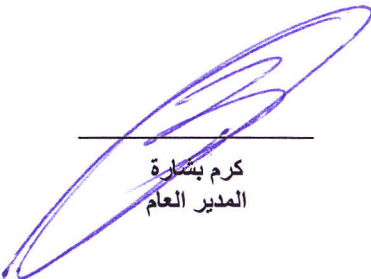

رامز ءروه
رئيس مجلس الإدارة

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

شها بنك ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	ربح الفترة	الخسائر المتراكمة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
30 أيلول 2024 (غير مدققة)						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	6,120,000	989,398	899,398	-	(29,913,271)	773,172,890
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	52,210,376	-	52,210,376
الرصيد كما في 30 أيلول 2024	6,120,000	989,398	899,398	52,210,376	(29,913,271)	825,383,266
30 أيلول 2023 (غير مدققة)						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	6,120,000	989,398	899,398	-	(19,994,754)	174,445,256
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	344,261,759	-	344,261,759
الرصيد كما في 30 أيلول 2023	6,120,000	989,398	899,398	344,261,759	(19,994,754)	518,707,015


وائل درويش
المدير المالي بالتكليف


كرم بشارة
المدير العام


رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

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

شعبا بنك ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة آلاف الليرات السورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
344,261,759	52,210,376		الربح قبل الضريبة تعديلات للبنود غير النقدية:
(616,018)	(42,964)		حصة البنك من أرباح شركات حليفة
6,718,609	6,576,474	20	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,279,947	1,977,148		استهلاكات
35,547	41,981		إطفاء الموجودات غير ملموسة
(352,353,144)	(70,200,151)		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
190,200	155,500		مصروف مخصصات متنوعة
(500)	11,519		خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
12,795	10,435		فوائد التزامات عقود الإيجار
(24,521)	-		تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(495,326)	(9,259,682)		الخسارة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(2,691,301)	(24,000)		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
-	(1,000,000)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(53,469,061)	(3,667,606)		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,539,376)	(5,103,073)		الزيادة في الموجودات الأخرى
-	51,000,000		الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
101,938,075	(22,352,191)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
4,031,736	4,721,480		الزيادة في التأمينات النقدية
10,227,979	(16,309,210)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
57,002,726	(1,994,282)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(6,139,484)	(5,549,234)		الأنشطة الاستثمارية
(189,956)	(168,059)		شراء موجودات ثابتة
500	175		شراء موجودات غير ملموسة
(6,328,940)	(5,717,118)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(2,175,140)	(82,500)		الأنشطة التمويلية
(2,175,140)	(82,500)		مدفوعات التزامات عقود الإيجار
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
448,678,834	91,199,983		تأثير تغيرات أسعار الصرف
497,177,480	83,406,083		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
286,963,872	1,138,906,181		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
784,141,352	1,222,312,264	22	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
8,822,160	19,037,318		فوائد مقبوضة
1,438,190	3,637,777		فوائد مدفوعة

وانل درويش
المدير المالي بالتكليف

كرم بشاره
المدير العام

رامز جروه
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 شهباء بنك ش.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) تحت اسم بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع. سجل البنك لدى سجل المصارف تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تم تأسيس البنك برأس مال 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.

يملك كل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ما مجموعه 59.87% من رأس المال المدفوع كما في 30 أيلول 2024، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة غير العادية للبنك باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 كانون الأول 2023 على طلب تنازل الشريك الاستراتيجي بنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل عن كامل حصته في رأس مال بنك بيبيلوس سورية والبالغة 59.87% لكل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع بنسبة 35.87% وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.س.ع بنسبة 24%، حيث تم تنفيذ عملية البيع بتاريخ 30 نيسان 2024.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 5 حزيران 2024 على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص تغيير اسم بنك "بنك بيبيلوس - سورية" ليصبح "شهباء بنك شركة مساهمة مغفلة عامة Shahba Bank". وقد تم تغيير اسم البنك عملاً بالقرار رقم 35/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ 14 آب 2024 والقرار رقم 117/م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 24 تموز 2024.

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

لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المرحلية، شهدت بعض مناطق الجمهورية العربية السورية ظروف استثنائية، أدت إلى حدوث بعض الأضرار المادية في ممتلكات البنك. مازال البنك يقوم بتقييم الوضع الراهن لهذه الظروف، وبناءً على التقييم الأولي لا يتوقع أن يكون هناك أثر جوهري على البيانات المالية للبنك نتيجة لهذه الظروف. علماً أن عقود التأمين تشمل تعويض الأضرار التي قد يتعرض لها النقد والموجودات الأخرى نتيجة للحريق والسرقة ولا تشمل تعويض الأضرار المتعلقة بالظروف الاستثنائية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 بناءً على موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 28 تشرين الثاني 2024.

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

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 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 2023. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.

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

- 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. بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قام البنك بعرض أرقام البيانات المالية المرحلية بالآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية ما لم يذكر خلاف ذلك.

2.2 التغيرات 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 2023.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2024 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 والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه سستم 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 والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان 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 زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

- **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

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

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

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

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

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

- **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى 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 فإنه يستخدم 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.

30 أيلول 2024	31 كانون الأول 2023
غير مدققة	مدققة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
32,432,760	33,699,638
308,049,512	290,064,965
21,078,816	20,216,478
(388,845)	(376,387)
361,172,243	343,604,694

(*) 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 2024 مبلغ 21,078,816 ألف 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 20,216,478 ألف ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

30 كانون الأول 2023		30 أيلول 2024	
مدمقة	مدمقة	غير مدمقة	غير مدمقة
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
80,959	376,387	-	-
17,174	(20,580)	-	-
278,254	33,038	-	-
376,387	388,845	-	-

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع آلاف الليرات السورية	مصارف خارجية آلاف الليرات السورية	مصارف محلية آلاف الليرات السورية	
			30 أيلول 2024 (غير مدققة)
902,476,061	875,939,535	26,536,526	حسابات جارية وتحت الطلب
(144,054,225)	(143,958,872)	(95,353)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(10,004,902)	(10,004,902)	-	ينزل: فوائد معلقة
748,416,934	721,975,761	26,441,173	
			31 كانون الأول 2023 (مدققة)
807,671,094	805,131,521	2,539,573	حسابات جارية وتحت الطلب
17,000,000	-	17,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(127,225,336)	(127,121,659)	(103,677)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(9,195,218)	(9,195,218)	-	ينزل: فوائد معلقة
688,250,540	668,814,644	19,435,896	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 902,476,061 ألف ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 807,671,094 ألف ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

لا يوجد أرصدة تأمينات للاعتمادات المستندية لدى المصارف الخارجية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 757 ألف ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وقد تم إدراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة				
المجموع آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
25,606,922	127,225,336	127,121,659	-	103,677	الرصيد في بداية الفترة / السنة
14,385,951	5,457,234	5,466,310	-	(9,076)	(استرداد) مصروف الخسائر
87,232,463	11,371,655	11,370,903	-	752	الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
127,225,336	144,054,225	143,958,872	-	95,353	تعديلات فروقات أسعار الصرف
					الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 860,922,137,257 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 791,413,774,501 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 138,946,376,037 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 وذلك بنسبة تساوي 16.14% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل مبلغ 122,599,886,342 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وذلك بنسبة تساوي 15.49% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة. لم يتمكن البنك لغاية تاريخ 30 أيلول 2024 من تشكيل مخصصات بنسبة 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية وفق ما هو محدد بالتعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022.

6. إيداعات لدى المصارف

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	1,000,000	إيداعات لدى مصارف محلية (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	(146)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	999,854	

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

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024				
مدققة	غير مدققة				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	146	-	-	146	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
-	146	-	-	146	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
368,808,294	461,407,756	الشركات الكبرى:
2,469,881	2,765,081	قروض وسلف
371,278,175	464,172,837	حسابات جارية مدينة
49,436,782	21,024,755	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
169,885	192,967	قروض وسلف
49,606,667	21,217,722	حسابات جارية مدينة
8,727,476	8,385,922	قروض عقارية:
8,727,476	8,385,922	قروض (*)
3,295,963	3,607,218	الأفراد:
211,854	230,178	قروض وسلف (*)
3,507,817	3,837,396	بطاقات الائتمان
433,120,135	497,613,877	المجموع
(81,608,377)	(89,469,782)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(235,474,949)	(289,303,491)	ينزل: فوائد معلقة
116,036,809	118,840,604	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 683,717 ألف ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 554,808 ألف ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 381,080,157 ألف ليرة سورية أي ما نسبته (76.58%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2024، مقابل مبلغ 318,162,590 ألف ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته (73.46%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 91,776,666 ألف ليرة سورية أي ما نسبته (44.06%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2024، مقابل مبلغ 82,687,641 ألف ليرة سورية أي ما نسبته (41.84%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 أيلول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

30 أيلول 2024

غير مدققة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
433,120,135	318,162,590	3,445,699	111,511,846	الرصيد في بداية الفترة
37,538,969	33,609,213	149,016	3,780,740	التغير خلال الفترة
-	(103,047)	(66,368)	169,415	المحول إلى المرحلة 1
-	(181,891)	1,036,752	(854,861)	المحول إلى المرحلة 2
-	2,638,519	(2,638,519)	-	المحول إلى المرحلة 3
26,954,773	26,954,773	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
497,613,877	381,080,157	1,926,580	114,607,140	الرصيد في 30 أيلول 2024

31 كانون الأول 2023

مدققة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
124,486,679	81,003,893	1,127,368	42,355,418	الرصيد في بداية السنة
107,512,131	36,472,192	2,192,353	68,847,586	التغير خلال السنة
-	(780,560)	(103,069)	883,629	المحول إلى المرحلة 1
-	-	467,901	(467,901)	المحول إلى المرحلة 2
-	345,757	(238,854)	(106,903)	المحول إلى المرحلة 3
(7,516)	(7,516)	-	-	ديون مشطوبة
201,128,841	201,128,824	-	17	تعديلات فروقات أسعار الصرف
433,120,135	318,162,590	3,445,699	111,511,846	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة:

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات الانتمائية المباشرة كانت كما يلي:

30 أيلول 2024				الرصيد في بداية الفترة (استرداد) مصروف الخسائر الانتمائية المتوقعة للفترة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
81,608,377	80,816,003	74,885	717,489	المحول إلى المرحلة 1
1,060,521	1,338,562	(48,499)	(229,542)	المحول إلى المرحلة 2
-	(52,864)	(13,576)	66,440	المحول إلى المرحلة 3
-	(41,693)	48,231	(6,538)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
-	14,824	(14,824)	-	
6,800,884	6,800,884	-	-	
89,469,782	88,875,716	46,217	547,849	الرصيد في 30 أيلول 2024

31 كانون الأول 2023				الرصيد في بداية السنة مصروف (استرداد) الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
22,979,337	22,437,229	45,746	496,362	المحول إلى المرحلة 1
8,680	(122,012)	40,264	90,428	المحول إلى المرحلة 2
-	(143,651)	(4,789)	148,440	المحول إلى المرحلة 3
-	-	13,938	(13,938)	ديون مشطوبة
-	24,077	(20,274)	(3,803)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
(653)	(653)	-	-	
58,621,013	58,621,013	-	-	
81,608,377	80,816,003	74,885	717,489	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	الرصيد في بداية الفترة / السنة يضاف: فوائد معلقة مستحقة ينزل: فوائد محولة للإيرادات ينزل: فوائد معلقة تم شطبها تعديلات فروقات أسعار صرف
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
56,451,171	235,474,949	
36,746,928	34,002,577	
(199,724)	(131,214)	
(6,863)	-	
142,483,437	19,957,179	
235,474,949	289,303,491	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
1,073,548	860,333	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات انتمانية مباشرة
203,425	43,274	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
1,672,926	5,763,434	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	939,741	تقاص بطاقات صراف آلي ومستحقات من منظومة الدفع الالكتروني
214,191	668,264	مخزون قرطاسية ومطبوعات
124,453	124,453	عقار تحت التسوية (*)
31,044	33,754	تأمينات قابلة للاسترداد
6,762	5,762	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
1,856	1,856	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
18,490	-	شيكات المقاصة
10,095	18,992	أرصدة مدينة أخرى
3,356,790	8,459,863	

(*) يمثل هذا البند عقار آلت ملكيته للبنك. لم يحصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على حيازة هذا العقار حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك إستيفاءً لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيتهما خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 5,762 ألف ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 6,762 ألف ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

إن الحركة الحاصلة على عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2023 مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
6,762	6,762	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(1,000)	الاستبعادات
6,762	5,762	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9. الوديعة المجمدة 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 2023 مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بال دولار الأمريكي
216,640	216,640	
101,148,600	110,054,058	
101,365,240	110,270,698	

10. ودائع المصارف

المجموع آلاف الليرات السورية	مصارف خارجية آلاف الليرات السورية	مصارف محلية آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر تأمينات كفالات تجارية
8,641,167	-	8,641,167	
2,000,000	-	2,000,000	
54,000,000	-	54,000,000	
6,792,002	6,792,002	-	
71,433,169	6,792,002	64,641,167	
333,541	-	333,541	
3,000,000	-	3,000,000	
6,124,400	6,124,400	-	
9,457,941	6,124,400	3,333,541	

11. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2023 مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
367,766,881	337,751,376	
22,475,248	44,693,535	
788,055	894,561	
391,030,184	383,339,472	

11. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 337,751,376 ألف ليرة سورية أي ما نسبته 88.11% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2024، مقابل مبلغ 367,766,881 ألف ليرة سورية أي ما نسبته 94.05% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت ودائع القطاع العام 973,482 ألف ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2024، مقابل مبلغ 756,136 ألف ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الحسابات المجمدة 894,561 ألف ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2024، مقابل مبلغ 788,055 ألف ليرة سورية أي ما نسبته 0.20% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

12. تأمينات نقدية

30 أيلول 2024 غير مدققة	31 كانون الأول 2023 مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
11,736,388	6,756,409	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
3,145,975	2,545,980	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,278,933	3,851,361	تأمينات أخرى
18,161,296	13,153,750	

13. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

30 أيلول 2024 غير مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
52,210,376	344,261,759	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
27,675	27,650	استهلاك المباني
-	347,599	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
155,500	190,200	مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي
		ينزل:
(70,200,151)	(352,353,144)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(42,964)	(616,018)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(181,158)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
(406)	(406)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(18,031,128)	(8,142,360)	الخسارة الضريبية

(*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 857/16/ص تاريخ 18 شباط 2024 تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات الائتمانية المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

- فيما يلي رصيد الخسائر الضريبية المدورة حتى تاريخ 30 أيلول 2024:

السنة	الخسائر الضريبية المدورة ليرة سورية
2020	(404,151,593)
2021	(10,792,931,270)
2022	(6,855,745,891)
2023	(9,783,470,774)
2024	(18,031,127,586)
	<u>(45,867,427,114)</u>

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2020: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 404,151,593 ليرة سورية. واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 2/ح/254 بتاريخ 13 كانون الأول 2023 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 404,151,593 ليرة سورية.

- عام 2021: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 10,792,931,270 ليرة سورية. واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 2/ح/255 بتاريخ 13 كانون الأول 2023 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 10,792,931,270 ليرة سورية.

- مازالت البيانات الضريبية لعامي 2022 و 2023 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

- قررت إدارة البنك منذ عام 2020 عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

- لم يحقق البنك أي إيرادات خارجية خلال التسعة أشهر من عامي 2024 و 2023، ونتيجة لذلك لا يوجد ضريبة على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في 30 أيلول 2024 و 30 أيلول 2023.

14. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني آلاف الليرات السورية	المكون خلال الفترة آلاف الليرات السورية	ما تم رده خلال الفترة آلاف الليرات السورية	فروقات أسعار الصرف آلاف الليرات السورية	الرصيد في 30 أيلول 2024 آلاف الليرات السورية
416,200	155,500	-	-	571,700
416,200	155,500	-	-	571,700
120	189	(73)	-	236
40,568,940	104,296	-	4,163,759	44,836,995
24,650	-	(25,259)	1,294	685
40,593,710	104,485	(25,332)	4,165,053	44,837,916
41,009,910	259,985	(25,332)	4,165,053	45,409,616
الرصيد في 1 كانون الثاني آلاف الليرات السورية	المكون خلال السنة آلاف الليرات السورية	ما تم رده خلال السنة آلاف الليرات السورية	فروقات أسعار الصرف آلاف الليرات السورية	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 آلاف الليرات السورية
129,000	287,200	-	-	416,200
129,000	287,200	-	-	416,200
2,472	-	(2,352)	-	120
10,260,831	-	(3,059,094)	33,367,203	40,568,940
6,058	7,639	-	10,953	24,650
10,269,361	7,639	(3,061,446)	33,378,156	40,593,710
10,398,361	294,839	(3,061,446)	33,378,156	41,009,910

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية 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/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

14. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2024

غير مدققة

المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
325,151,410	33,433,440	202,784,477	88,933,493	الرصيد في بداية الفترة
(8,938,704)	(1,658)	(38,585)	(8,898,461)	التغير خلال الفترة
34,006,359	3,642,749	22,081,649	8,281,961	تعديلات فروقات أسعار الصرف
350,219,065	37,074,531	224,827,541	88,316,993	الرصيد في 30 أيلول 2024

31 كانون الأول 2023

مدققة

المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
79,861,404	8,605,261	46,741,163	24,514,980	الرصيد في بداية السنة
3,430,614	(3,290,221)	(86,722)	6,807,557	التغير خلال السنة
-	-	728,366	(728,366)	المحول إلى المرحلة 2
241,859,392	28,118,400	155,401,670	58,339,322	تعديلات فروقات أسعار الصرف
325,151,410	33,433,440	202,784,477	88,933,493	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 37,074,531 ألف ليرة سورية، أي مانسبته (10.59%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2024، مقابل مبلغ 33,433,440 ألف ليرة سورية، أي ما نسبته (10.28%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023.

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

30 أيلول 2024

غير مدققة

المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
40,593,710	30,323,268	10,011,984	258,458	الرصيد في بداية الفترة
79,153	32,493	209,538	(162,878)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية
4,165,053	3,272,406	870,210	22,437	المتوقعة للفترة
44,837,916	33,628,167	11,091,732	118,017	الرصيد في 30 أيلول 2024 (*)

14. مخصصات متنوعة (تنمة)

31 كانون الأول 2023

مدققة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
10,269,361	7,870,479	2,333,481	65,401	الرصيد في بداية السنة
(3,053,807)	(3,290,221)	233,912	2,502	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
-	-	2,401	(2,401)	المتوقعة للسنة
33,378,156	25,743,010	7,442,190	192,956	المحول إلى المرحلة الثانية
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
40,593,710	30,323,268	10,011,984	258,458	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 3,719,976 ألف ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 3,357,095 ألف ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. 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 273,614 ألف ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 246,923 ألف ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023.

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2023

مدققة

آلاف الليرات السورية

30 أيلول 2024

غير مدققة

آلاف الليرات السورية

16,274	3,160,796	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
358,840	753,231	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
40,024,148	14,670,767	شيكات مصرفية و مصدقة
-	4,670,418	حوالات العملاء
1,175,180	3,690,245	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
2,945,147	2,582,663	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
1,581,095	18,042	أرصدة دائنة أخرى
46,100,684	29,546,162	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 أيلول 2024 و 31 كانون الأول 2023. 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 100% من رأس مال البنك كما في 30 أيلول 2024 مقابل ما نسبته 40.13% من رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2023.

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). لا تشكل هذه الفئة أي نسبة من رأس مال البنك كما في 30 أيلول 2024 مقابل ما نسبته 59.87% من رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2023.

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 لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات إلى أربع سنوات.

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

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

عدد الاسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	34,929,105	3,492,910,500
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	26,270,895	2,627,089,500
	61,200,000	6,120,000,000

قام البنك بتاريخ 25 نيسان 2024 بتحويل كامل مركز القطع البنوي المحمول بالدرهم الإماراتي والبالغ 42,021,500 درهم إماراتي إلى 11,418,886 دولار أمريكي، ليصبح مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي بعد عملية التحويل 63,729,824 دولار أمريكي، ولم ينجم عن عملية التحويل أي أرباح أو خسائر محققة حيث أن المبلغ تم تحويله بسعر صرف وقدره 3.68 درهم إماراتي لكل 1 دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة:

مركز القطع	الرصيد في 31 كانون الأول 2023	المحول من الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي خلال الفترة	الرصيد في 30 أيلول 2024
الدولار الأمريكي	52,310,938	11,418,886	63,729,824
الدرهم الإماراتي	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/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 2024 و 31 كانون الأول 2023.

18. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
7,388,840	16,281,667	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
195,720	200,285	شركات كبرى وصغيرة ومتوسطة
		قروض وسلف
		حسابات جارية مدينة
1,278,507	1,906,116	قروض عقارية وأفراد
		قروض وسلف
874,527	275,884	إيداعات لدى المصارف
9,737,594	18,663,952	

19. الفوائد المدينة

30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	4,213,588	ودائع المصارف
1,429,478	2,952,667	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
12,795	10,435	فوائد التزامات عقود الإيجار
10,914	-	خسائر عقود مقايضة
1,453,187	7,176,690	

20. (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2024	30 أيلول 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
(20,580)	-	-
(9,076)	-	-
146	-	-
(229,542)	(48,499)	1,338,562
(162,878)	209,538	32,493
(421,930)	161,039	6,837,365
		6,576,474
		5,457,234
		146
		(20,580)
		13,100
		57,684
		270,580
		(3,984)
		337,380
		(112,012)
		6,493,241
		6,718,609
		(162,103)
		(122,829)
		6,990,441
		13,100

21. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
344,261,759,245	52,210,376,566	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
5,625.19	853.11	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2023 غير مدققة آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2023 مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
225,245,848	323,764,603	340,482,272	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
559,180,073	815,475,119	892,471,159	يضاف: أرصدة لدى المصارف استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المعلقة
(284,569)	(333,541)	(10,641,167)	ينزل: ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
784,141,352	1,138,906,181	1,222,312,264	

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

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	
مدققة	غير مدققة	
%20	%20	نسبة الملكية
1,400,948	1,443,912	استثمارات في شركات حليفة (آلاف الليرات السورية)
30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
616,018	42,964	حصة البنك من أرباح شركات حليفة

- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,539,269	3,442,434	رواتب ومكافآت
847,897	2,146,808	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>3,387,166</u>	<u>5,589,242</u>	

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك الائتمان الأهلي	بنك بيمو ش.م.ل	أعضاء مجلس الإدارة	شركة أدير سورية	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
30 أيلول 2024 (غير مدققة)					
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي					
8,195,460	17,319,483	870,927,039	-	-	896,441,982
-	-	(10,004,902)	-	-	(10,004,902)
-	-	-	-	498,539	498,539
-	-	-	-	263,899	263,899
(480,639)	(5,362)	-	-	-	(486,001)
(37,000,000)	-	-	-	-	(37,000,000)
-	-	-	(43,839)	(1,588,687)	(1,632,526)
-	-	-	(20,075)	(526,000)	(546,075)
(2,734,767)	-	-	(91)	(8,301)	(2,743,159)
(231,269)	(135,593)	-	-	(21,079)	(387,941)
-	-	-	-	(232,134)	(232,134)
عناصر بيان الدخل المرحلي					
7,000	5,000	-	1,668	8,065	21,733
(3,065,187)	(847,545)	-	(674)	(45,178)	(3,958,584)
-	-	-	-	(261,363)	(261,363)
-	-	-	-	(428,674)	(428,674)
-	-	-	-	(245,135)	(245,135)
-	-	-	(228,270)	-	(228,270)
-	-	-	-	(10,435)	(10,435)

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)

بنك بيبيلوس آلاف الليرات السورية	بنك بيبيلوس أوروبا آلاف الليرات السورية	أعضاء مجلس الإدارة آلاف الليرات السورية	شركة أدير سورية آلاف الليرات السورية	شركة أدير لبنان آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
بنود داخل بيان المركز المالي					
أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية	800,608,993	757	-	-	800,609,750
أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة	(9,195,218)	-	-	-	(9,195,218)
مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى	-	-	-	294,387	294,387
حق استخدام الأصول	-	-	-	509,034	509,034
ودائع العملاء - حسابات جارية	-	-	(49,580)	(654,335)	(2,064,917)
ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار	-	-	(29,075)	(57,654)	(706,804)
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى	-	-	(785)	(2,871)	(9,433)
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى	(39,576)	-	-	-	(39,576)
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	(304,199)	(304,199)
بنود خارج بيان المركز المالي					
كفالات	3,357,095	-	-	-	3,357,095
عقود مقايضة	39,576	-	-	-	39,576

30 أيلول 2023 (غير مدققة)

عناصر بيان الدخل المرحلي

فوائد وعمولات دائنة	-	-	704	2,495	26	3,225
فوائد وعمولات مدينة	-	-	(1,629)	(66,640)	(4,603)	(72,872)
فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة	(10,914)	-	-	-	-	(10,914)
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين	-	-	-	(198,494)	-	(198,494)
مصاريف الموظفين - تأمين صحي	-	-	-	(215,847)	-	(215,847)
استهلاك حق استخدام الأصول	-	-	-	(170,838)	-	(170,838)
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(73,500)	-	-	(73,500)
فوائد التزامات عقود الإيجار	-	-	-	(12,795)	-	(12,795)

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

24. إدارة المخاطر

24.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

24.2 مخاطر الائتمان

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

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
30 أيلول 2024 (غير مدققة)								
328,739,483	-	-	-	-	-	-	328,739,483	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
748,416,934	-	-	-	-	-	-	748,416,934	أرصدة لدى المصارف
999,854	-	-	-	-	-	-	999,854	إيداعات لدى المصارف
118,840,604	-	16,290,317	10,197,177	723,850	19,182,416	72,446,844	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,897,950	994,343	167,348	5,646	9,587	142,268	535,484	43,274	موجودات أخرى
110,270,698	-	-	-	-	-	-	110,270,698	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,309,165,523	994,343	16,457,665	10,202,823	733,437	19,324,684	72,982,328	1,188,470,243	المجموع
31 كانون الأول 2023 (مدققة)								
309,905,056	-	-	-	-	-	-	309,905,056	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
688,250,540	-	-	-	-	-	-	688,250,540	أرصدة لدى المصارف
116,036,809	-	16,802,237	12,398,371	807,402	23,253,919	62,774,880	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,338,458	61,485	103,619	9,598	7,127	155,797	797,407	203,425	موجودات أخرى
101,365,240	-	-	-	-	-	-	101,365,240	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,216,896,103	61,485	16,905,856	12,407,969	814,529	23,409,716	63,572,286	1,099,724,261	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

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. 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 النازمة للعمل المصرفي والمالي.

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

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل 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 الإجراءات 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.

شهما بنك ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

25. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2023 غير مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
365,399,054	88,815,829	(6,127)	66,360,042	18,778,539	3,683,375	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(6,718,609)	(6,576,474)	-	(5,541,096)	(1,145,776)	110,398	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
358,680,445	82,239,355	(6,127)	60,818,946	17,632,763	3,793,773	نتائج الأعمال
(15,034,704)	(30,071,943)	(30,071,943)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
343,645,741	52,167,412	(30,078,070)	60,818,946	17,632,763	3,793,773	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
616,018	42,964	42,964	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
344,261,759	52,210,376	(30,035,106)	60,818,946	17,632,763	3,793,773	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2023 مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,252,189,825	1,342,302,475	-	1,222,601,538	108,124,336	11,576,601	موجودات القطاع
22,039,733	31,202,640	31,202,640	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,274,229,558	1,373,505,115	31,202,640	1,222,601,538	108,124,336	11,576,601	مجموع الموجودات
454,610,699	521,685,880	-	119,430,960	122,959,760	279,295,160	مطلوبات القطاع
46,445,969	26,435,969	26,435,969	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
501,056,668	548,121,849	26,435,969	119,430,960	122,959,760	279,295,160	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة					
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية					
6,329,440	5,717,293					المصاريف الرأسمالية
1,315,494	2,019,129					الاستهلاكات والإطفاءات

25. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع آلاف الليرات السورية	خارج سورية آلاف الليرات السورية	داخل سورية آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة)
88,815,829	-	88,815,829	إجمالي الدخل التشغيلي
5,717,293	-	5,717,293	المصاريف الرأسمالية
المجموع آلاف الليرات السورية	خارج سورية آلاف الليرات السورية	داخل سورية آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة)
365,399,054	(10,914)	365,409,968	إجمالي الدخل التشغيلي
6,329,440	-	6,329,440	المصاريف الرأسمالية

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

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات ومقررات 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 التثقيف 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 تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

26. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2023 مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
989,398	989,398	احتياطي قانوني
899,398	899,398	احتياطي خاص
795,077,365	795,077,365	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(29,913,271)	(29,913,271)	الخسائر المتراكمة المحققة
(1,655,571)	(1,698,535)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(2,141,281)	(2,267,359)	صافي الموجودات غير الملموسة
		قيم وأصول مملوكة استيفاءً لديون مشكوك بها و لم يتم تسيلها ضمن المهل
(6,762)	(5,762)	القانونية المحددة
(114,824,246)	(119,330,265)	النقص في المخصصات على التعرضات في لبنان عن نسبة التغطية
654,545,030	649,870,969	الواجب تشكيلها (**)
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
11,542,880	12,288,159	ضمن المرحلتين الأولى والثانية (***)
666,087,910	662,159,128	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
1,126,263,147	1,225,564,035	الموجودات المرجحة بالمخاطر
133,486,084	145,989,904	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
19,629,615	10,599,073	مخاطر السوق
10,834,999	10,834,999	المخاطر التشغيلية
1,290,213,845	1,392,988,011	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%51.63	%47.54	نسبة كفاية رأس المال (%)
%50.73	%46.65	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%84.66	%78.74	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.

(**) بموجب قرار مجلس النقد والتسليف 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 اظهار 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، و ابتداءً من عام 2023 الالتزام بالتعميم رقم 15/م ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 والذي يلزم البنوك بإظهار أثر النقص وفق نسبة تغطية 30%.

(***) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة 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.

26. كفاية رأس المال (تتمة)

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

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

27. ارتباطات والتزامات محتملة

27.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2023 مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	كفالات نيابة عن العملاء
668,295	723,595	دفع
3,347,688	3,247,845	حسن تنفيذ
10,274,263	1,442,662	أخرى
14,290,246	5,414,102	
308,949,982	342,621,482	تعهدات نيابة عن البنوك كفالات (*)
-	350,000	سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
1,911,182	1,833,481	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
1,911,182	2,183,481	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
325,151,410	350,219,065	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
40,738,254	45,720,282	تعهدات التصدير
39,576	-	عقود آجلة
365,929,240	395,939,347	

(*) يمثل هذا البند كفالات مصرفية قام البنك بإصدارها قبل عام 2012، ومن ضمنها كفالة تامينات نهائية بقيمة 14,540,000 يورو، صادرة من البنك بتاريخ 29 نيسان 2008 بناءً على تعليمات أحد المصارف المراسلة الخارجية والمكفول فيها مقاول خارجي، لصالح المستفيد - شركة سورية. ونتيجة نكول المقاول، قامت الجهة المستفيدة بمطالبة البنك بقيمة الكفالة، ولم يتم البنك بتنفيذ طلب الشركة لأن المطالبة لم تكن مستوفية لشروط الكفالة والشروط العقدية. أقام المستفيد دعوى للمطالبة بقيمة الكفالة أمام القضاء، وبتاريخ 10 آذار 2020 صدر قرار رقم 2/81م عن محكمة القضاء الإداري والقاضي بحجز قيمة الكفالة، وبتاريخ 30 تشرين الثاني 2021 صدر قرار بإحالة ملف الدعوى للتحكيم بسبب وجود شرط التحكيم في العقد الموقع بين المقاول والمستفيد. حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لم تتم المباشرة بإجراءات التحكيم. بناءً على ما سبق وبحسب رأي المستشار القانوني للبنك من غير المحتمل أن يكون هناك أثر جوهري لهذه الكفالة على الوضع المالي للبنك خلال المدى المنظور. بلغت قيمة المخصصات المشككة مقابل هذه الكفالة 811,477 دولار أمريكي، وبناءً على المعطيات الحالية ترى إدارة البنك عدم الحاجة لتشكيل مخصصات إضافية مقابل هذه الكفالة.

27. ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)**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 الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.