

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2022/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبيلوس سورية 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 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	354

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		-

Kadun

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	2,402.61	846

Handwritten signature

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	النتائج المرحلية المقارنة
4.75%	307,221,692,700	321,818,651,041	مجموع الموجودات
-1.47%	149,226,027,152	147,039,804,883	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022	
-26.99%	2,122,410,525	1,549,567,495	إجمالي الدخل التشغيلي
272.94%	(583,197,001)	(2,174,955,820)	الخسارة قبل الضريبة
-	(272,988,797)	-	مصروف ضريبة الدخل
-57.84%	(26,723,346)	(11,266,449)	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
147.62%	(882,909,144)	(2,186,222,269)	صافي خسارة الفترة
147.54%	(14.43)	(35.72)	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من خسارة الفترة

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 33,841,318,811 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول من عام 2022 مقابل 36,257,821,256 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2021 أي بنقصان وقدره 2,416,502,445 ليرة سورية فقط لا غير أو -6.66%
- بلغت ودائع الزبائن 151,158,895,143 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول من عام 2022 مقابل 136,925,474,682 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2021 أي بزيادة وقدرها 14,233,420,461 ليرة سورية فقط لا غير أو 10.4%

المدير العام

كرم بشارة

تاريخ: 2022/07/20



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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2022 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل متطلبات 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 لدى تلك المصارف بمبلغ 158,437,136,931 ليرة سورية وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة مع تلك المصارف بمبلغ 789,689,226 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022. في ضوء الظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخصائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات بما نسبته 12.52% من إجمالي الأرصدة لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية، وبما نسبته 7.36% من إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف في الجمهورية اللبنانية. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

الاستنتاج المتحفظ

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

أمر آخر

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

الدكتور قحطان السيوفي



دمشق - الجمهورية العربية السورية
20 تموز 2022

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2022

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
95,078,186,330	111,321,210,556	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
145,045,136,587	145,043,008,795	5	أرصدة لدى المصارف
36,257,821,256	33,841,318,811	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
585,626,669	603,551,945	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	6,165,352,819		موجودات ثابتة
1,837,891,163	1,921,617,105		موجودات غير ملموسة
926,712,347	855,848,843		حق استخدام الأصول
941,138,349	1,368,979,763	9	موجودات أخرى
20,443,139,304	20,443,139,304	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
307,221,692,700	321,818,651,041		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,516,280,422	1,493,753,994	11	ودائع المصارف
136,925,474,682	151,158,895,143	12	ودائع العملاء
5,085,100,996	3,509,766,152	13	تأمينات نقدية
9,182,741,508	9,056,591,574	15	مخصصات متنوعة
418,620,990	426,244,813		التزامات عقود الإيجار
4,867,446,950	9,133,594,482	16	مطلوبات أخرى
157,995,665,548	174,778,846,158		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
-	(2,186,222,269)		خسارة 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	147,039,804,883		مجموع حقوق الملكية
307,221,692,700	321,818,651,041		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.م.ع
بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
1,437,054,959	1,291,855,461	19	الفوائد الدائنة
(478,357,924)	(531,397,735)	20	الفوائد المدينة
958,697,035	760,457,726		صافي الدخل من الفوائد
1,138,980,291	683,089,237		العمولات والرسوم الدائنة
(1,400,086)	(1,378,487)		العمولات والرسوم المدينة
1,137,580,205	681,710,750		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,096,277,240	1,442,168,476		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
16,766,223	107,390,834		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية
9,367,062	8,185		إيرادات تشغيلية أخرى
2,122,410,525	1,549,567,495		إجمالي الدخل التشغيلي
(922,252,364)	(1,409,255,130)		نفقات الموظفين
(133,311,178)	(239,269,461)		استهلاكات
(4,721,081)	(7,569,056)		إطفاء الموجودات غير الملموسة
(1,161,899,398)	(1,265,513,879)	21	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(14,000,000)	-		مصروف مخصصات متنوعة
(471,813,798)	(820,841,065)		مصاريف تشغيلية أخرى
(2,707,997,819)	(3,742,448,591)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(585,587,294)	(2,192,881,096)		الخسارة التشغيلية
2,390,293	17,925,276	7	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(583,197,001)	(2,174,955,820)		الخسارة قبل الضريبة
(272,988,797)	-	14	مصروف ضريبة الدخل
(26,723,346)	(11,266,449)	14	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
(882,909,144)	(2,186,222,269)		صافي خسارة الفترة
(14.43)	(35.72)	22	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من 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 بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
(882,909,144)	(2,186,222,269)	صافي خسارة الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>(882,909,144)</u>	<u>(2,186,222,269)</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
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققّة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققّة ليرة سورية	خسارة الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
149,226,027,152 (2,186,222,269)	154,361,866,961 -	(13,144,635,739) -	- (2,186,222,269)	899,397,965 -	989,397,965 -	6,120,000,000 -	31 آذار 2022 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 الدخل الشامل للفترة
<u>147,039,804,883</u>	<u>154,361,866,961</u>	<u>(13,144,635,739)</u>	<u>(2,186,222,269)</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2022
72,537,164,155 (882,909,144)	74,289,657,095 -	(9,761,288,870) -	- (882,909,144)	899,397,965 -	989,397,965 -	6,120,000,000 -	31 آذار 2021 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 الدخل الشامل للفترة
<u>71,654,255,011</u>	<u>74,289,657,095</u>	<u>(9,761,288,870)</u>	<u>(882,909,144)</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 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 ونقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
(583,197,001)	(2,174,955,820)	
(2,390,293)	(17,925,276)	
1,161,899,398	1,265,513,879	21
133,311,178	239,269,461	
4,721,081	7,569,056	
14,000,000	-	
-	(8,185)	
1,676,768	7,623,823	
(347,581,553)	3,355,207	
382,439,578	(669,557,855)	
(214,700,002)	(850,000,000)	
(7,067,834,516)	1,068,759,672	
15,072,000,000	-	
128,896,921	(427,841,415)	
1,483,966,150	(1,572,810,922)	
(5,370,049,093)	14,359,562,233	
1,269,764,927	4,440,396,723	
5,684,483,965	16,348,508,436	
(154,567,440)	(128,886,901)	16
5,529,916,525	16,219,621,535	
(612,101,856)	(482,462,996)	
(15,789,997)	(91,294,998)	
-	130,000	
(627,891,853)	(573,627,994)	
(13,753,000)	-	
(13,753,000)	-	
(159,310,242)	(246,427,729)	
4,728,961,430	15,399,565,812	
120,870,393,130	253,421,375,062	
125,599,354,560	268,820,940,874	23
1,849,621,804	1,305,162,375	
531,876,397	398,269,651	

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.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 بتاريخ 19 تموز 2022 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لنائب رئيس مجلس الإدارة.

2. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

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. 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).

3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات 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 وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (تتمة):

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

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

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

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

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

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

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

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. 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 يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

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

3.4 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.5 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

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

3.6 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

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

3.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
26,193,745,733	22,538,217,584	نقد في الخزينة
61,719,489,372	80,774,839,859	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
7,231,857,274 (66,906,049)	8,073,471,442 (65,318,329)	احتياطي ودائع (*) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
95,078,186,330	111,321,210,556	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2022 مبلغ 8,073,471,442 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	31 آذار 2022 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
33,627,825	66,906,049	-	-	66,906,049	الرصيد في بداية الفترة / السنة استرداد الخسائر الإئتمانية
(1,277,492)	(1,587,720)	-	-	(1,587,720)	المتوقعة للفترة / للسنة
34,555,716	-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
66,906,049	65,318,329	-	-	65,318,329	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2022 (غير مدققة)
159,753,512,008	159,285,691,620	467,820,388	حسابات جارية وتحت الطلب
6,000,000,000	-	6,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(20,710,503,213)	(20,685,241,466)	(25,261,747)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
145,043,008,795	138,600,450,154	6,442,558,641	
			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 5,620,753,651 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل 5,840,771,929 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى بنك بيلوس أوربا كما في 31 آذار 2022 مبلغ 154,214 ليرة سورية مقابل 156,494 ليرة سورية 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	31 آذار 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	7,961,135	7,191,323	-	769,812	مصرف الخسائر الائتمانية	
7,916,996,114	(10,164,990)	(10,164,990)	-	-	المتوقعة للفترة / السنة	
					تعديلات فروقات أسعار الصرف	
20,712,707,068	20,710,503,213	20,685,241,308	-	25,261,905	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)	

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 158,437,136,931 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 19,836,840,833 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 وذلك بنسبة تساوي 12.52% من إجمالي هذه الأرصدة 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	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
2,216,660,970	2,228,540,736	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
73,695,155,397	74,385,108,567	
<u>75,911,816,367</u>	<u>76,613,649,303</u>	
120,911,004	126,020,368	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
14,510,728,345	14,420,104,706	
<u>14,631,639,349</u>	<u>14,546,125,074</u>	
5,323,809,775	5,491,378,049	قروض عقارية: قروض (*)
<u>5,323,809,775</u>	<u>5,491,378,049</u>	
1,181,239,218	1,234,754,584	الأفراد: قروض وسلف (*) بطاقات الائتمان
46,445,787	46,125,721	
<u>1,227,685,005</u>	<u>1,280,880,305</u>	
97,094,950,496	97,932,032,731	المجموع
(19,183,258,519)	(20,510,903,905)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(41,653,870,721)	(43,579,810,015)	ينزل: فوائد معلقة
<u>36,257,821,256</u>	<u>33,841,318,811</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة 202,436,167 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل 199,542,397 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 64,668,556,460 ليرة سورية أي ما نسبته (66.03%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي كما في 31 آذار 2022، مقابل 61,225,275,535 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته (63.06%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 21,088,746,445 ليرة سورية أي ما نسبته (38.80%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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 31 آذار 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 31 آذار 2022 مقابل 1,054,300,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

31 آذار 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
909,075,574	1,935,570,626	(46,306,482)	(980,188,570)	التغيير خلال الفترة
-	(14,745)	(20,787,439)	20,802,184	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,879,278,982	(1,879,278,982)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,579,718,383	(1,579,710,935)	(7,448)	المحول إلى المرحلة 3
(71,993,339)	(71,993,339)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
97,932,032,731	64,668,556,460	1,961,231,367	31,302,244,904	الرصيد في 31 آذار 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:

31 آذار 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
-	(14,745)	(3,188,021)	3,202,766	المحول إلى المرحلة 1
-	-	25,096,577	(25,096,577)	المحول إلى المرحلة 2
-	52,989,146	(52,987,749)	(1,397)	المحول إلى المرحلة 3
1,327,645,386	1,280,564,795	32,862,218	14,218,373	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
20,510,903,905	20,062,109,405	60,952,403	387,842,097	الرصيد في 31 آذار 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)	مصروف 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	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
21,409,039,925	41,653,870,721	الرصيد في بداية الفترة / السنة
7,149,250,340	1,977,886,409	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(40,955,837)	(51,163)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(1,036,955)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
13,137,573,248	(51,895,952)	تعديلات فروقات أسعار صرف
41,653,870,721	43,579,810,015	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة 31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
585,626,669	603,551,945	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	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
463,849,957	585,626,669	الرصيد في بداية الفترة / السنة
130,248,646	22,815,504	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(8,260,315)	(4,890,228)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(211,619)	-	حصة بيلوس من رسم طابع زيادة رأس المال
585,626,669	603,551,945	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	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
1,203,237,860 (690,006,703)	1,218,761,483 (687,605,050)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات
<u>513,231,157</u>	<u>531,156,433</u>	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
32,267,337 2,390,293	67,960,581 17,925,276	إيرادات تشغيلية للفترة ربح الفترة

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

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 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	31 آذار 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.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	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
161,593,881	147,588,337	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
24,000,000	24,698,630	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
389,024,523	586,577,334	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	163,767,300	سلف للموردين مدفوعة مقدماً
99,037,685	141,133,455	مخزون قرطاسية ومطبوعات
119,860,589	140,378,749	تأمينات قابلة للاسترداد
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
900,000	21,344,418	أرصدة قيد التسوية
9,450,001	6,650,001	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
6,174,293	6,274,293	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
4,787,803	4,257,672	أخرى
941,138,349	1,368,979,763	

(*) 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 تصفيتها 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 تصفيتها خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 3,492,043 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 و 31 كانون الأول 2021.

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

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
5,556,621	6,174,293	الرصيد في بداية الفترة / السنة
617,672	100,000	الإضافات
6,174,293	6,274,293	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	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
20,226,499,304	20,226,499,304	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>20,443,139,304</u>	<u>20,443,139,304</u>	

11. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
245,474,363	-	245,474,363	31 آذار 2022 (غير مدققة)
1,248,279,631	1,248,279,631	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
<u>1,493,753,994</u>	<u>1,248,279,631</u>	<u>245,474,363</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	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
112,322,637,803	125,722,038,995	حسابات جارية وتحت الطلب
24,301,691,035	25,146,539,454	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
301,145,844	290,316,694	ودائع مجمدة
<u>136,925,474,682</u>	<u>151,158,895,143</u>	

12. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 125,722,038,995 ليرة سورية أي ما نسبته 83.17% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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 553,065,942 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2022، مقابل 351,028,007 ليرة سورية أي ما نسبته 0.26% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت الحسابات المجمدة 290,316,694 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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	31 آذار 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
896,759,493	1,530,738,817	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
647,747,843	641,253,085	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,540,593,660	1,337,774,250	تأمينات أخرى
5,085,100,996	3,509,766,152	

14. ضريبة الدخل

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

31 آذار 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(583,197,001)	(2,174,955,820)	الخسارة قبل الضريبة
		يضاف:
9,115,250	9,115,250	استهلاك المباني
1,852,953,882	-	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
14,000,000	-	مصرف مخصصات متنوعة
		ينزل:
(297,389,382)	(125,255,858)	إيرادات خارج القطر (*)
(2,390,293)	(17,925,276)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 7)
-	(31,161,910)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
992,686,506	(2,340,589,564)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
248,171,627	-	مصرف ضريبة الدخل
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
24,817,170	-	رسم إعادة الإعمار (مقرب الى أقرب 10 ليرات)
272,988,797	-	مصرف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي

(*) بلغ مصرف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج في 31 آذار 2022 مبلغ وقدره 11,266,449 ليرة سورية مقابل 26,723,346 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021. وقد بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال مبلغ وقدره 125,255,858 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل 297,389,382 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

- رصيد الخسارة الضريبية المدورة والإطفاءات عليها كانت كما يلي:

السنة	الخسارة الضريبية المدورة	إطفاء الخسارة الضريبية المدورة	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2017	(1,611,001,082)	-	(1,611,001,082)
2018	(616,937,289)	-	(616,937,289)
2019	-	1,528,965,014	1,528,965,014
2020	(510,897,957)	-	(510,897,957)
2021	(11,597,900,457)	-	(11,597,900,457)
2022	(2,340,589,564)	-	(2,340,589,564)
	(16,677,326,349)	1,528,965,014	(15,148,361,335)

14. ضريبة الدخل (تتمة)

- فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:
- عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 1,611,001,082 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/70 بتاريخ 23 أيار 2021 برد الاعتراض و تثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,611,001,082 ليرة سورية.
- عام 2018: قامت الدوائر المالية قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 616,937,289 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/71 بتاريخ 24 أيار 2021 برد الاعتراض و تثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 616,937,289 ليرة سورية.
- عام 2019: قامت الدوائر 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 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2020 و 2021 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- قررت إدارة البنك منذ عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبة مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشكلة عن عام 2018 خلال عام 2019.

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني لبيرة سورية	المكون خلال الفترة لبيرة سورية	ما تم رده خلال الفترة لبيرة سورية	فروقات أسعار الصرف لبيرة سورية	الرصيد في 31 آذار 2022 لبيرة سورية
64,000,000	-	-	-	64,000,000
64,000,000	-	-	-	64,000,000
2,097,844	-	(2,054,022)	-	43,822
1,287,031	143,401	-	-	1,430,432
9,105,931,211	-	(74,950,531)	(57,645,012)	8,973,335,668
9,425,422	8,356,230	-	-	17,781,652
9,118,741,508	8,499,631	(77,004,553)	(57,645,012)	8,992,591,574
9,182,741,508	8,499,631	(77,004,553)	(57,645,012)	9,056,591,574

31 آذار 2022 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

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

الرصيد في 1 كانون الثاني لبيرة سورية	المكون خلال السنة لبيرة سورية	ما تم رده خلال السنة لبيرة سورية	فروقات أسعار الصرف لبيرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول 2021 لبيرة سورية
8,000,000	56,000,000	-	-	64,000,000
8,000,000	56,000,000	-	-	64,000,000
20,252,210	-	(18,154,366)	-	2,097,844
2,514,503	-	(1,227,472)	-	1,287,031
4,909,195,646	-	(300,588,227)	4,497,323,792	9,105,931,211
57,495,481	-	(55,335,027)	7,264,968	9,425,422
4,989,457,840	-	(375,305,092)	4,504,588,760	9,118,741,508
4,997,457,840	56,000,000	(375,305,092)	4,504,588,760	9,182,741,508

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

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

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 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
(906,912,600)	-	-	(906,912,600)	التغيير خلال الفترة
(951,220,800)	(112,338,309)	(602,683,000)	(236,199,491)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
68,268,105,012	7,614,985,156	40,774,029,000	19,879,090,856	الرصيد في 31 آذار 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

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

31 آذار 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
(68,504,922)	(44,054,730)	(30,117,778)	5,667,586	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
(57,645,012)	(57,645,012)	-	-	المتوقعة للفترة
8,992,591,574	6,883,379,549	2,038,459,069	70,752,956	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				الرصيد في 31 آذار 2022 (*)

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2021				
مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى 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
9,118,741,508	6,985,079,291	2,068,576,847	65,085,370	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 789,689,226 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 58,083,617 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة 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	31 آذار 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
346,999,938	480,128,022	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
-	2,947,315,185	حوالات العملاء
1,520,786,058	2,526,815,254	شيكات مصدقة
946,467,578	1,437,282,658	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,440,534,618	1,349,336,304	شيكات مصرفية
451,618,896	313,569,133	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
28,535,492	31,890,699	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)
-	27,749,924	شيكات المقاصة
128,886,901	10,917,226	ضريبة الربح على رؤوس الاموال في الخارج (*)
2,292,901	6,584,588	مبالغ قيد التسوية
937,770	1,618,691	إيرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
4,867,446,950	9,133,594,482	

16. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 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	11,266,449	مصروف ضريبة الربح للفترة / للسنة
25,332,298	(349,223)	تعديلات فروقات أسعار صرف
128,886,901	10,917,226	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبولوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 31 آذار 2022 دائن بمبلغ 31,890,699 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	
-	31,890,699	31,890,699	-	31 آذار 2022 (غير مدققة) عقود مقايضة عملات
-	31,890,699	31,890,699	-	
-	28,535,492	28,535,492	-	31 كانون الأول 2021 (مدققة) عقود مقايضة عملات
-	28,535,492	28,535,492	-	

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبولوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	28 نيسان 2022	3,000,000 يورو	داين	31,890,699
					31,890,699
بيبولوس 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 31 آذار 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 أجنبي بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق 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 31 آذار 2022	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
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 اعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 آذار 2022 و 31 كانون الأول 2021.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

19. الفوائد الدائنة

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
45,045,772	15,938,011	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
950,540,111	931,023,271	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		تجزئة
135,400,538	282,264,664	قروض
51,906	392,977	بطاقات الائتمان
306,016,632	62,236,538	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
<u>1,437,054,959</u>	<u>1,291,855,461</u>	

20. الفوائد المدينة

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
389,717,719	501,529,083	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
86,963,437	22,244,829	خسائر عقود المقايضة مع المؤسسة الأم
1,676,768	7,623,823	فوائد على التزامات عقود الايجار
<u>478,357,924</u>	<u>531,397,735</u>	

21. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
927,338	(1,587,720)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,507,510,406	7,961,135	أرصدة لدى المصارف
(1,200,128,468)	-	إيداعات لدى المصارف
(745,875,234)	1,327,645,386	التسهيلات الائتمانية المباشرة
599,465,356	(68,504,922)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>1,161,899,398</u>	<u>1,265,513,879</u>	

22. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

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

31 آذار 2021 غير مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
(882,909,144)	(2,186,222,269)	صافي خسارة الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
(14.43)	(35.72)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة 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:

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
40,119,929,875	87,913,235,105	103,313,057,443	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
85,629,387,950	165,757,687,161	165,753,357,794	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(149,963,265)	(249,547,204)	(245,474,363)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>125,599,354,560</u>	<u>253,421,375,062</u>	<u>268,820,940,874</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر 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:

31 آذار 2022 غير مدققة	31 كانون الأول 2021 مدققة	نسبة الملكية
603,551,945	585,626,669	%20

استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 7)

31 آذار 2022 غير مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 7)
17,925,276	2,390,293	

- منافع الإدارة التنفيذية العليا :

31 آذار 2022 غير مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	رواتب ومكافآت ميزات ومنافع قصيرة الأجل
359,069,335	296,173,720	
17,194,223	13,910,151	
376,263,558	310,083,871	

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماتتينيس 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
158,437,291,145	-	-	-	154,214	158,437,136,931
33,001,707	33,001,707	-	-	-	-
165,645	165,645	-	-	-	-
284,563,970	170,341,667	114,222,303	-	-	-
543,662,153	-	543,662,153	-	-	-
(511,833,471)	(44,760,876)	(307,869,080)	(131,830,140)	(27,373,375)	-
(1,266,080,747)	-	(1,116,075,000)	(49,930,747)	(100,075,000)	-
(14,386,996)	-	(13,223,219)	(684,325)	(479,452)	-
(31,890,699)	-	-	-	-	(31,890,699)
(423,729,585)	-	(423,729,585)	-	-	-
789,689,226	-	-	-	-	789,689,226
39,174,000	-	-	-	-	39,174,000
26,668,201	2,071,682	140,346	8,744	10,740	24,436,689
(23,633,199)	-	(22,747,945)	(885,254)	-	-
(22,244,829)	-	-	-	-	(22,244,829)
(35,774,472)	(35,774,472)	-	-	-	-
(54,057,923)	-	(54,057,923)	-	-	-
(28,998,700)	-	(28,998,700)	-	-	-
(16,129,637)	(16,129,637)	-	-	-	-
(39,832,030)	-	(39,832,030)	-	-	-
(7,577,380)	-	(7,577,380)	-	-	-

31 آذار 2022 (غير مدققة)

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية

تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)

فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات أخرى

مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى

حق استخدام الأصول

ودائع العملاء - حسابات جارية

ودائع العملاء - ودائع لأجل

فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى

تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى

التزامات عقود الإيجار

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

كفالات

عقود مقايضة

عناصر بيان الدخل المرحلي

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

خسائر عقود مقايضة

مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة

مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

نفقات الموظفين - تأمين

مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى

استهلاك حق استخدام الأصول

فوائد عقود الإيجار

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

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماننيس 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)
158,427,524,994	-	-	-	-	156,494	158,427,368,500	بنود داخل بيان المركز المالي
57,786,657	57,786,657	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
297,122	297,122	-	-	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)
202,048,543	29,423,713	172,624,830	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات أخرى
583,494,183	-	583,494,183	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
(919,263,961)	(45,500,196)	(705,402,571)	(131,838,883)	(36,522,311)	-	-	حق استخدام الأصول
(739,320,225)	-	(691,075,000)	(48,170,225)	(75,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(9,728,019)	-	(8,168,425)	(1,559,594)	-	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار
(28,535,492)	-	-	-	-	-	(28,535,492)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(416,152,204)	-	(416,152,204)	-	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى
801,172,410	-	-	-	-	-	801,172,410	التزامات عقود الإيجار
35,412,000	-	-	-	-	-	35,412,000	بنود خارج بيان المركز المالي
							كفالات
							عقود مقايضة
							31 آذار 2021 (غير مدققة)
							عناصر بيان الدخل المرحلي
249,226,776	972,402	210,526	2,860	3,460	-	248,037,528	فوائد وعمولات دائنة
(12,716,525)	-	(11,892,123)	(824,402)	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(86,963,437)	-	-	-	-	-	(86,963,437)	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(27,852,440)	(27,852,440)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(39,502,093)	-	(39,502,093)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(8,232,836)	(8,232,836)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
(11,260,380)	-	(11,260,380)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
(1,540,743)	-	(1,540,743)	-	-	-	-	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 الإقتصادي:

إجمالي لييرة سورية	أخرى لييرة سورية	أفراد - خدمات لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	مالي لييرة سورية	
88,782,992,972	-	-	-	-	-	-	88,782,992,972	31 آذار 2022 (غير مدققة)
145,043,008,795	-	-	-	-	-	-	145,043,008,795	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,841,318,811	-	7,346,950,405	1,194,718,124	545,029,402	14,054,587,800	10,700,033,080	-	أرصدة لدى المصارف
318,779,562	146,492,595	9,489,730	487,217	8,596,896	85,820,550	43,193,944	24,698,630	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,443,139,304	-	-	-	-	-	-	20,443,139,304	موجودات أخرى
288,429,239,444	146,492,595	7,356,440,135	1,195,205,341	553,626,298	14,140,408,350	10,743,227,024	254,293,839,701	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
								المجموع
إجمالي لييرة سورية	أخرى لييرة سورية	أفراد - خدمات لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	مالي لييرة سورية	
68,884,440,597	-	-	-	-	-	-	68,884,440,597	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
145,045,136,587	-	-	-	-	-	-	145,045,136,587	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,257,821,256	-	8,248,579,899	2,247,936,116	620,081,475	13,957,184,574	11,184,039,192	-	أرصدة لدى المصارف
312,098,447	126,504,566	20,199,925	695,661	10,134,799	81,605,601	48,957,895	24,000,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,443,139,304	-	-	-	-	-	-	20,443,139,304	موجودات أخرى
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	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
								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

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. 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.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

26. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

31 آذار 2021		31 آذار 2022				
غير مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
2,122,410,525	1,549,567,495	8,185	(357,606,315)	1,499,712,285	407,453,340	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,161,899,398)	(1,265,513,879)	-	68,577,257	(1,230,039,100)	(104,052,036)	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
960,511,127	284,053,616	8,185	(289,029,058)	269,673,185	303,401,304	نتائج الأعمال
(1,546,098,421)	(2,476,934,712)	(2,476,934,712)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(585,587,294)	(2,192,881,096)	(2,476,926,527)	(289,029,058)	269,673,185	303,401,304	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
2,390,293	17,925,276	17,925,276	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(272,988,797)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(26,723,346)	(11,266,449)	(11,266,449)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في
(882,909,144)	(2,186,222,269)	(2,470,267,700)	(289,029,058)	269,673,185	303,401,304	صافي خسارة الفترة
31 كانون الأول 2021			31 آذار 2022			
مدققة			غير مدققة			
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
297,009,877,358	310,820,964,433	-	276,832,057,285	27,891,846,505	6,097,060,643	موجودات القطاع
10,211,815,342	10,997,686,608	10,997,686,608	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
307,221,692,700	321,818,651,041	10,997,686,608	276,832,057,285	27,891,846,505	6,097,060,643	مجموع الموجودات
152,992,597,546	165,635,134,885	-	10,467,089,662	90,027,372,604	65,140,672,619	مطلوبات القطاع
5,003,068,002	9,143,711,273	9,143,711,273	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
157,995,665,548	174,778,846,158	9,143,711,273	10,467,089,662	90,027,372,604	65,140,672,619	مجموع المطلوبات
31 آذار 2021	31 آذار 2022					
غير مدققة	غير مدققة					
لييرة سورية	لييرة سورية					
627,891,853	573,757,994					المصاريف الرأسمالية
138,032,259	246,838,517					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	
			31 آذار 2022 (غير مدققة)
1,549,567,495	89,996,126	1,459,571,369	إجمالي الدخل التشغيلي
573,757,994	-	573,757,994	مصاريف رأسمالية
			31 آذار 2021 (غير مدققة)
2,122,410,525	297,389,382	1,825,021,143	إجمالي الدخل التشغيلي
627,891,853	-	627,891,853	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.

2. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2021 مدققة آلاف الليرات السورية	31 آذار 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)	خسارة الفترة
-	(2,186,222)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(840,250)	(858,175)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(1,837,891)	(1,921,617)	قيم وأصول مملوكة استثناء لديون مشكوك بها و لم يتم تسهيلها ضمن المهل القانونية المحددة
(3,492)	(3,492)	
146,544,394	144,256,521	
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لفاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
2,679,749	2,648,587	
149,224,143	146,905,108	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
249,363,736	246,992,929	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
28,609,166	27,958,753	مخاطر السوق
1,066,619	1,220,286	المخاطر التشغيلية
6,270,991	6,270,991	
285,310,512	282,442,959	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
% 52.30	% 52.01	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% 51.36	% 51.07	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
% 98.20	% 98.11	

(*) 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.

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

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

28. ارتباطات والتزامات محتملة

28.1. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
295,030,500	173,795,000	كفالات نيابة عن العملاء
3,093,390,363	2,843,834,534	دفع
86,790,680	11,607,780	حسن تنفيذ
		أخرى
3,475,211,543	3,029,237,314	
64,753,823,269	63,811,406,698	تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
698,855,814	90,000,000	سقوف التسهيلات الانتمائية الممنوحة وغير المستغلة
1,198,347,786	1,337,461,000	سقوف التسهيلات الانتمائية المباشرة غير المستغلة
		سقوف التسهيلات الانتمائية غير المباشرة غير المستغلة
1,897,203,600	1,427,461,000	
70,126,238,412	68,268,105,012	مجموع التسهيلات الانتمائية غير المباشرة
1,519,691,366	2,495,919,131	تعهدات التصدير
35,412,000	39,174,000	عقود أجلة
71,681,341,778	70,803,198,143	

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. قامت إدارة البنك بدفع المبلغ المترتب على البنك بتاريخ 8 أيار 2022، وقدمت الإدارة اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة. لم يتم البنك بتشكيل مخصص ضريبي عن هذا التكليف كما في 31 آذار 2022 حيث أنه لا يستند إلى مستندات أو أساس واضح.

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.