

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2021/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبلوس سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد 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	351

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
-1	السيد محمد مروان الحكيم	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		-

السيد

السيد

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	2,477.54	768.5

سكينة

سكينة

ملخص النتائج المرحلية:

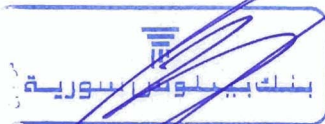
التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2020		بيانات الفترة الحالية 30.09.2021		النتائج المرحلية المقارنة
%64.39	182,966,088,932		300,772,919,358		مجموع الموجودات
%109.03	72,537,164,155		151,625,534,061		حقوق المساهمين
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2020	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2020	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2021	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2021	
%51.39	57,574,260,482	1,140,518,108	87,161,418,981	2,037,696,987	إجمالي الدخل التشغيلي
%62.91	48,573,631,303	(1,450,149,564)	79,131,893,196	(435,831,198)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	234,754,700	-	46,215,230	إيراد ضريبة الدخل
%100	-	-	55,525,728	55,525,728	استرداد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
%41.11	(70,190,110)	(26,378,960)	(99,049,018)	(20,568,621)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
%63.06	48,503,441,193	(1,241,773,824)	79,088,369,906	(354,658,861)	صافي (خسارة) ربح الفترة
%63.06	792.54	(20.29)	1,292.29	(5.8)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- سجل المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي بلغت 80,071,369,436 في نهاية الربع الثالث من عام 2021 بينما بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي مبلغاً وقدره 52,275,848,557 ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2020.
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 34,385,952,797 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث من عام 2021 مقابل 30,227,881,800 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2020 أي بزيادة وقدرها 4,158,070,997 ليرة سورية فقط لا غير أو 13.76%.
- بلغت ودائع الزبائن 124,517,148,926 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث من عام 2021 مقابل 99,687,573,858 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2020 أي بزيادة وقدرها 24,829,575,068 ليرة سورية فقط لا غير أو 24.91%.

توقيع المدير العام

تاريخ: 2021/10/31



(Handwritten signature in blue ink)

(Handwritten signature in blue ink)

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2021



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبلس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2021 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطلوبات 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 ننسحب على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيد رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و16 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2021.

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.



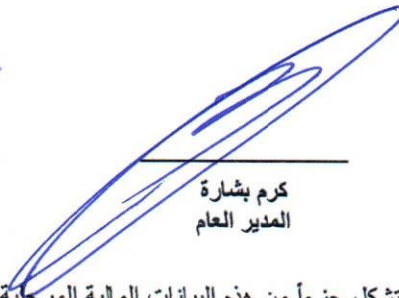
الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
28 تشرين الأول 2021

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
58,972,543,738	88,639,401,252	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,533,739,610	147,989,639,165	5	أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	6	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	34,385,952,797	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
463,849,957	579,735,565	8	استثمارات في شركات حليفة
-	254,623,100	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
3,836,890,333	5,141,634,414		موجودات ثابتة
1,544,104,821	1,636,483,672		موجودات غير ملموسة
678,223,966	564,473,666		حق استخدام الأصول
1,507,093,523	1,137,836,423	10	موجودات أخرى
10,329,889,652	20,443,139,304	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
182,966,088,932	300,772,919,358		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
829,041,586	1,547,857,572	12	ودائع المصارف
99,687,573,858	124,517,148,926	13	ودائع العملاء
1,627,337,905	7,920,157,798	14	تأمينات نقدية
4,997,457,840	9,507,277,971	16	مخصصات متنوعة
95,153,435	100,092,025		التزامات عقود الإيجار
3,192,360,153	5,554,851,005	17	مطلوبات أخرى
110,428,924,777	149,147,385,297		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965		احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965		احتياطي خاص
-	79,088,369,906		ربح الفترة
(9,761,288,870)	(9,761,288,870)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
74,289,657,095	74,289,657,095	19	الأرباح المدورة غير المحققة
72,537,164,155	151,625,534,061		مجموع حقوق الملكية
182,966,088,932	300,772,919,358		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



شيريل سلامة
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام



محمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
4,178,066,935 (1,474,952,550)	4,833,165,389 (1,425,861,723)	1,500,551,440 (539,706,043)	1,517,124,586 (477,634,164)	20 الفوائد الدائنة 21 الفوائد المدينة
<u>2,703,114,385</u>	<u>3,407,303,666</u>	<u>960,845,397</u>	<u>1,039,490,422</u>	صافي الدخل من الفوائد
1,534,308,880 (4,857,641)	3,349,583,556 (4,261,644)	180,248,046 (1,607,686)	988,208,874 (1,383,658)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
<u>1,529,451,239</u>	<u>3,345,321,912</u>	<u>178,640,360</u>	<u>986,825,216</u>	صافي الدخل من العمولات والرسوم
<u>4,232,565,624</u>	<u>6,752,625,578</u>	<u>1,139,485,757</u>	<u>2,026,315,638</u>	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
52,275,848,557	80,071,369,436	-	(420,215)	(خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
1,064,544,554 1,301,747	317,115,589 20,308,378	336,604 695,747	9,482,323 2,319,241	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية إيرادات تشغيلية أخرى
<u>57,574,260,482</u>	<u>87,161,418,981</u>	<u>1,140,518,108</u>	<u>2,037,696,987</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,672,993,156) (250,794,699) (4,312,206)	(3,466,590,175) (439,014,384) (14,494,422)	(675,121,516) (95,018,614) (3,072,349)	(1,434,867,297) (161,183,612) (4,999,803)	نفقات الموظفين استهلاكات إطفاء الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الضلوع الانتمائية المتوقعة
(6,461,796,598) (26,000,000) (656,417,156)	(2,459,433,047) (106,000,000) (1,659,879,365)	(1,539,114,403) (3,000,000) (285,340,223)	(136,347,592) (80,000,000) (670,339,934)	22 مصروف مخصصات متنوعة 16 مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(9,072,313,815)</u>	<u>(8,145,411,393)</u>	<u>(2,600,667,105)</u>	<u>(2,487,738,238)</u>	إجمالي المصاريف التشغيلية
48,501,946,667 71,684,636	79,016,007,588 115,885,608	(1,460,148,997) 9,999,433	(450,041,251) 14,210,053	8 (الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي حصة البنك من أرباح شركت خليفة
48,573,631,303	79,131,893,196	(1,450,149,564) 234,754,700	(435,831,198) 46,215,230	15 (الخسارة) الربح قبل الضريبة إيراد ضريبة الدخل
-	55,525,728	-	55,525,728	15 استرداد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(70,190,110)	(99,049,018)	(26,378,960)	(20,568,621)	15 مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
<u>48,503,441,193</u>	<u>79,088,369,906</u>	<u>(1,241,773,824)</u>	<u>(354,658,861)</u>	صافي (خسارة) ربح الفترة
792.54	1,292.29	(20.29)	(5.80)	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.ع.
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
48,503,441,193	79,088,369,906	(1,241,773,824)	(354,658,861)	صافي (خسارة) ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	
<u>48,503,441,193</u>	<u>79,088,369,906</u>	<u>(1,241,773,824)</u>	<u>(354,658,861)</u>	الدخل الشامل للفترة



شربل سلامة
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام



محمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
72,537,164,155	74,289,657,095	(9,761,288,870)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
79,088,369,906	-	-	79,088,369,906	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 الدخل الشامل للفترة
<u>151,625,534,061</u>	<u>74,289,657,095</u>	<u>(9,761,288,870)</u>	<u>79,088,369,906</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2021
25,503,520,280	22,013,808,538	(4,519,084,188)	-	899,397,965	989,397,965	6,120,000,000	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
48,503,441,193	-	-	48,503,441,193	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 الدخل الشامل للفترة
<u>74,006,961,473</u>	<u>22,013,808,538</u>	<u>(4,519,084,188)</u>	<u>48,503,441,193</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2020



شريل سلامة
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام



محمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
48,573,631,303	79,131,893,196	
(71,684,636)	(115,885,608)	
6,461,796,598	2,459,433,047	22
250,794,699	439,014,384	
4,312,206	14,494,422	
(32,948,287)	-	
26,000,000	106,000,000	
(700,747)	-	
19,891,872	4,938,590	
(313,047,042)	10,113,520	
54,918,045,966	82,050,001,551	
(245,181,889)	(780,144,284)	
6,724,783,936	(5,342,789,016)	
-	15,072,000,000	
(2,227,838,462)	260,544,853	
(2,215,410,440)	5,914,678,425	
25,983,041,248	6,608,948,056	
1,638,710,729	2,168,230,706	
84,576,151,088	105,951,470,291	
-	55,525,728	
(176,045,461)	(154,567,440)	17
84,400,105,627	105,852,428,579	
(677,312,328)	-	
-	(152,773,860)	
2,300,000,000	-	
(266,325,429)	(1,616,255,165)	
(70,271,846)	(106,873,273)	
700,747	-	
1,286,791,144	(1,875,902,298)	
(319,960,734)	(13,753,000)	
(319,960,734)	(13,753,000)	
(19,789,835,702)	22,400,945,088	
65,577,100,335	126,363,718,369	
41,566,297,763	120,870,393,130	
107,143,398,098	247,234,111,499	24
4,341,480,434	5,357,249,846	
1,286,031,191	1,460,969,816	



شربل سلامة
المدير المالي


كرم بشاره
المدير العام



محمد مروان الحكيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 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 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.

قامت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس المنعقدة بتاريخ 16 حزيران 2021 بتفويض مجلس الإدارة على اختيار اسم جديد للبنك واستكمال الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل بنسبة 59.87% من رأسمال البنك.

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 27 تشرين الأول 2021 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لرئيس مجلس الإدارة.

2. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 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 2020. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- 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 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 سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها 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 بالمحفظة.

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

ان في تقديراتنا 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....). 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.

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد - 19، قامت إدارة البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 أيلول 2021 حيث قام البنك باستخدام سيناريوهات أسوأ من حيث النمو الاقتصادي المتوقع مع الإبقاء على الأوزان المرجحة المخصصة على السيناريوهات المستخدمة.

• تعريف التعثر:

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

• 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 المقدرة 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 التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

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

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

3.6 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
10,832,607,402	28,444,360,597	
43,165,776,757	53,225,617,892	
5,007,787,404	7,045,934,143	
(33,627,825)	(76,511,380)	
58,972,543,738	88,639,401,252	

(*) 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 2021 مبلغ 7,045,934,143 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 5,007,787,404 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. 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 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
12,935,516	33,627,825	-	-	-	33,627,825	الرصيد في بداية الفترة / السنة مصروف (استرداد) الخسائر
(5,293,768)	8,327,839	-	-	-	8,327,839	الإئتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
25,986,077	34,555,716	-	-	-	34,555,716	تعديلات فروقات أسعار الصرف
33,627,825	76,511,380	-	-	-	76,511,380	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2021 (غير مدققة)
159,814,440,966	159,374,266,282	440,174,684	حسابات جارية وتحت الطلب
6,000,000,000	-	6,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(17,824,801,801)	(17,799,929,940)	(24,871,861)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
147,989,639,165	141,574,336,342	6,415,302,823	
			31 كانون الأول 2020 (مدققة)
32,563,986,513	32,271,984,570	292,001,943	حسابات جارية وتحت الطلب
34,454,685,316	31,454,685,316	3,000,000,000	إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
(5,484,932,219)	(5,479,540,466)	(5,391,753)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
61,533,739,610	58,247,129,420	3,286,610,190	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 5,452,814,077 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل 18,105,369,446 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى بنك بيلوس أربا كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 160,321 ليرة سورية مقابل 84,312 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020 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 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
						الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,032,631,731	5,484,932,219	454,783,036	5,024,757,339	5,391,844		مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية
3,658,047,445	4,406,089,115	(1,225,486)	4,388,728,340	18,586,261		المتوقعة للفترة / السنة تعديلات فروقات أسعار الصرف
794,253,043	7,933,780,467	418,991,105	7,513,895,442	893,920		
5,484,932,219	17,824,801,801	872,548,655	16,927,381,121	24,872,025		الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 158,501,557,307 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ 63,271,802,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 16,927,381,121 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 وذلك بنسبة تساوي 10.68% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 5,024,757,339 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.94% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020.

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
-	-	-	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
-	-	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	
15,072,000,000 (1,200,128,468)	15,072,000,000 (1,200,128,468)	-	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
-	-	-	إيداعات استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
13,871,871,532	13,871,871,532	-	

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

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
221,332,714	1,200,128,468	-	1,200,128,468	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
848,103,268	(1,200,128,468)	-	(1,200,128,468)	-	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
130,692,486	-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
1,200,128,468	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
1,924,735,250	2,067,133,337	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
58,666,421,275	84,365,779,489	
<u>60,591,156,525</u>	<u>86,432,912,826</u>	
221,029,837	251,190,548	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف (*)
663,665,135	596,894,351	
<u>884,694,972</u>	<u>848,084,899</u>	
2,899,238,434	6,764,999,753	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة): قروض (*) بطاقات الائتمان
29,602,551	47,845,570	
<u>2,928,840,985</u>	<u>6,812,845,323</u>	
64,404,692,482	94,093,843,048	المجموع
(12,767,770,757)	(19,909,450,786)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(21,409,039,925)	(39,798,439,465)	ينزل: فوائد معلقة
<u>30,227,881,800</u>	<u>34,385,952,797</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 179,337,159 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل 51,665,137 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 59,465,020,262 ليرة سورية أي ما نسبته (63.20%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 30 أيلول 2021، مقابل 33,673,843,529 ليرة سورية أي ما نسبته (52.28%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 19,666,580,797 ليرة سورية أي ما نسبته (36.22%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2021، مقابل 12,264,803,604 ليرة سورية أي ما نسبته (28.53%) كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 7,095,451,408 ليرة سورية أي ما نسبته (9.84%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2021، مقابل 3,772,709,606 ليرة سورية أي ما نسبته (9.04%) من رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 25,460,778 ليرة سورية مقابل 2,157,429,327 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 1,054,300,000 ليرة سورية مقابل 14,254,778,420 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 أيلول 2021 وفي 31 كانون الأول 2020.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

30 أيلول 2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في بداية الفترة
8,906,124,852	5,306,189,134	(862,944,244)	4,462,879,962	التغيير خلال الفترة
-	(245,565,355)	(17,749,158,181)	17,994,723,536	المحول إلى المرحلة 1
-	(56,427,271)	58,155,846	(1,728,575)	المحول إلى المرحلة 2
-	3,954,511	(786,196)	(3,168,315)	المحول إلى المرحلة 3
(23,145,515)	(23,145,515)	-	-	ديون مشطوبة
20,806,171,229	20,806,171,229	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
94,093,843,048	59,465,020,262	575,159,784	34,053,663,002	الرصيد في 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
50,224,026,855	17,977,526,917	2,275,350,078	29,971,149,860	الرصيد في بداية السنة
2,376,384,579	3,884,980,456	1,386,835,402	(2,895,431,279)	التغيير خلال السنة
-	(106,276,558)	(74,698,280)	180,974,838	المحول إلى المرحلة 1
-	(569,906,084)	16,219,121,018	(15,649,214,934)	المحول إلى المرحلة 2
-	683,103,680	(676,533,464)	(6,570,216)	المحول إلى المرحلة 3
(443,180,952)	(442,998,757)	(182,195)	-	ديون مشطوبة
12,247,462,000	12,247,413,875	-	48,125	تعديلات فروقات أسعار الصرف
64,404,692,482	33,673,843,529	19,129,892,559	11,600,956,394	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

30 أيلول 2021

المجموع لييرة سورية	غير مدققة المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في بداية الفترة
-	(241,779,002)	(725,571,672)	967,350,674	المحول إلى المرحلة 1
-	(18,611,855)	18,629,451	(17,596)	المحول إلى المرحلة 2
-	286,661	(252,539)	(34,122)	المحول إلى المرحلة 3
(22,109,274)	(22,109,274)	-	-	ديون مشطوبة
(557,312,840)	(257,878,916)	(56,922,627)	(242,511,297)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
7,721,102,143	7,721,102,143	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
19,909,450,786	18,822,774,214	28,873,459	1,057,803,113	الرصيد في 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020

المجموع لييرة سورية	مدققة المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
6,907,936,301	6,551,944,417	65,931,722	290,060,162	الرصيد في بداية السنة
-	(17,613,935)	(2,286,858)	19,900,793	المحول إلى المرحلة 1
-	(375,796,001)	529,438,609	(153,642,608)	المحول إلى المرحلة 2
-	18,112,450	(18,105,932)	(6,518)	المحول إلى المرحلة 3
(57,362,246)	(57,180,051)	(182,195)	-	ديون مشطوبة
782,034,486	387,135,361	218,195,500	176,703,625	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
5,135,162,216	5,135,162,216	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
12,767,770,757	11,641,764,457	792,990,846	333,015,454	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
10,748,739,220	21,409,039,925	الرصيد في بداية الفترة / السنة
4,343,337,458	5,220,445,102	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(403,215,849)	(40,626,176)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(385,818,706)	(1,036,234)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
7,105,997,802	13,210,616,848	تعديلات فروقات أسعار صرف
21,409,039,925	39,798,439,465	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة 31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
463,849,957	579,735,565	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 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
401,785,748	463,849,957	الرصيد في بداية الفترة / السنة
67,569,775	123,685,275	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(5,505,566)	(7,799,667)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
463,849,957	579,735,565	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. 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 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
675,724,970	1,126,347,031	مجموع الموجودات
(284,270,525)	(619,501,052)	مجموع المطلوبات
391,454,445	506,845,979	صافي الموجودات

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
56,012,527	64,584,296	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
71,684,636	115,885,608	ربح الفترة / السنة

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

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
-	254,623,100	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أسهم شركات (*)
-	254,623,100	
31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
-	254,623,100	تحليل الموجودات المالية: أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية
-	254,623,100	

(*) يمثل المبلغ استثمار الزامي لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة 5.09% وهي شركة مساهمة مغلقة 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.

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
342,260,929	132,021,432	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
337,680,576	23,835,616	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
435,630,008	598,700,637	مصارييف أخرى مدفوعة مقدماً
71,038,192	124,968,952	مخزون قرطاسية ومطبوعات
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
31,832,278	32,332,178	تأمينات قابلة للاسترداد
19,360,502	19,711,506	أرصدة قيد التسوية
		دفعات مقدمة لقاء مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان
101,849,240	-	مخاطر القروض
6,863,006	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
11,482,287	5,625,002	مصارييف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
5,556,621	5,174,293	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
-	3,460,520	شيكات المقاصة
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
17,230,310	65,696,713	أخرى
1,507,093,523	1,137,836,423	

(*) قام البنك بنهاية شهر أيلول 2016 بتملك عقار يمثل دار للسكن، وقد قام البنك بمخاطبة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 100/AC/2972 بتاريخ 12 تموز 2016 للموافقة على حيازة هذا العقار ولم يصدر القرار من قبل مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
3,333,590	5,556,621	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,223,031	-	الإضافات
-	(382,328)	الاستبعادات
5,556,621	5,174,293	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك استيفاء لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيتهما خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 3,492,043 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ وقدره 1,130,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

11. 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 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
10,113,249,652	20,226,499,304	
<u>10,329,889,652</u>	<u>20,443,139,304</u>	

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
250,147,635	-	250,147,635	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
1,297,709,937	1,297,709,937	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
<u>1,547,857,572</u>	<u>1,297,709,937</u>	<u>250,147,635</u>	
146,578,546	-	146,578,546	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
682,463,040	682,463,040	-	حسابات جارية تأمينات كفالات تجارية
<u>829,041,586</u>	<u>682,463,040</u>	<u>146,578,546</u>	

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
77,233,483,874	104,294,991,803	
22,237,484,570	19,956,713,640	
216,605,414	265,443,483	
<u>99,687,573,858</u>	<u>124,517,148,926</u>	

13. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 104,294,991,803 ليرة سورية أي ما نسبته 83.76% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2021، مقابل 77,233,483,874 ليرة سورية أي ما نسبته 77.48% كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 337,451,332 ليرة سورية أي ما نسبته 0.27% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2021، مقابل 378,166,716 ليرة سورية أي ما نسبته 0.38% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الحسابات المجمدة 265,443,483 ليرة سورية أي ما نسبته 0.21% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2021، مقابل 216,605,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

14. تأمينات نقدية

<i>31 كانون الأول 2020</i>	<i>30 أيلول 2021</i>	
<i>مدققة</i>	<i>غير مدققة</i>	
<i>ليرة سورية</i>	<i>ليرة سورية</i>	
656,955,827	931,784,040	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
970,382,078	666,905,150	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	6,321,468,608	تأمينات أخرى
<u>1,627,337,905</u>	<u>7,920,157,798</u>	

15. ضريبة الدخل

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
48,573,631,303	79,131,893,196	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
10,660,360	27,649,591	استهلاك المباني
3,814,773,609	3,102,437,203	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
26,000,000	106,000,000	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح 16)
		ينزل:
(52,275,848,557)	(80,071,369,436)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(779,889,948)	(1,096,070,414)	إيرادات خارج القطر (*)
(71,684,636)	(115,885,608)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 8)
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(702,763,819)	1,084,248,582	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) قبل الخسارة الضريبية المدورة
-	(1,209,871,314)	الخسارة الضريبية المدورة (**)
(702,763,819)	(125,622,732)	الخسارة الضريبية
-	55,525,728	استرداد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (***)

(*) بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج في 30 أيلول 2021 مبلغ وقدره 99,049,018 ليرة سورية مقابل 70,190,110 ليرة سورية في 30 أيلول 2020. وقد بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال مبلغ وقدره 1,096,070,414 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل 779,889,948 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

(**) رصيد الخسارة الضريبية المدورة والإطفاءات عليها كانت كما يلي:

السنة	الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	إطفاء الخسارة الضريبية المدورة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
2017	(1,611,001,082)	-	(1,611,001,082)
2018	(616,937,289)	-	(616,937,289)
2019	-	1,528,965,014	1,528,965,014
2020	(510,897,957)	-	(510,897,957)
	(2,738,836,328)	1,528,965,014	(1,209,871,314)

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

15. ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2011: صدر قرار لجنة إعادة النظر قطعي رقم 2021/1/125 بتاريخ 15 آذار 2021 بقبول إعتراض المكلف جزئياً حيث تم تعديل التكاليف على أساس أرباح صافية وقدرها 237,839,547 ليرة سورية وقد تم استرداد مبلغ وقدره 55,525,728 ليرة سورية.
- عام 2016: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة مدورة بمبلغ 593,677,771 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/69 بتاريخ 20 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة مدورة وقدرها 593,677,771 ليرة سورية.
- عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 1,611,001,082 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/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 بتدقيق البيانات وكلف البنك بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 616,937,289 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 8/ح/71 بتاريخ 24 أيار 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 616,937,289 ليرة سورية.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2019 و2020 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المرحلية المختصرة.
- قررت إدارة البنك خلال عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبة مؤجلة، وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن عام 2018 خلال عام 2019.

16. مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 أيلول 2021 ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
114,000,000	-	-	-	106,000,000	8,000,000
114,000,000	-	-	-	106,000,000	8,000,000
9,402,916	-	-	(13,363,797)	-	22,766,713
9,328,512,583	-	4,594,097,762	(174,780,825)	-	4,909,195,646
55,362,472	-	7,264,968	(9,397,977)	-	57,495,481
9,393,277,971	-	4,601,362,730	(197,542,599)	-	4,989,457,840
9,507,277,971	-	4,601,362,730	(197,542,599)	106,000,000	4,997,457,840
الرصيد في 31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
8,000,000	-	-	(2,000,000)	-	10,000,000
-	(50,021,128)	-	-	6,521,128	43,500,000
8,000,000	(50,021,128)	-	(2,000,000)	6,521,128	53,500,000
22,766,713	-	-	(3,053,207)	-	25,819,920
4,909,195,646	-	807,140,968	-	2,562,246,217	1,539,808,461
57,495,481	-	-	-	20,087,854	37,407,627
4,989,457,840	-	807,140,968	(3,053,207)	2,582,334,071	1,603,036,008
4,997,457,840	(50,021,128)	807,140,968	(5,053,207)	2,588,855,199	1,656,536,008

30 أيلول 2021 (غير مدققة)
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية
الممنوحة وغير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن31 كانون الأول 2020 (مدققة)
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملةمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية
الممنوحة وغير 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
30 أيلول 2021

16. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2021

غير 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 الفترة
(1,903,052,622)	(1,285)	(156,394,176)	(1,746,657,161)	التغيير خلال الفترة
-	(39,832,500)	(912,155,600)	951,988,100	المحول إلى المرحلة 1
-	-	444,098,886	(444,098,886)	المحول إلى المرحلة 2
32,264,437,898	3,362,575,587	20,476,700,623	8,425,161,688	تعديلات فروقات أسعار الصرف
72,113,834,057	7,095,451,408	43,569,641,785	21,448,740,864	الرصيد في 30 أيلول 2021 (*)

31 كانون الأول 2020

مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
26,238,530,126	1,192,861,953	9,671,177,297	15,374,490,876	الرصيد في بداية السنة
(8,810,949,502)	(1,824,215)	(1,594,535,590)	(7,214,589,697)	التغيير خلال السنة
-	-	(1,046,081,627)	1,046,081,627	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,253,761,892	(1,253,761,892)	المحول إلى المرحلة 2
-	40,658,000	(40,658,000)	-	المحول إلى المرحلة 3
24,324,868,157	2,541,013,868	15,473,728,080	6,310,126,209	تعديلات فروقات أسعار الصرف
41,752,448,781	3,772,709,606	23,717,392,052	14,262,347,123	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

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

30 أيلول 2021

غير مدققة

المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في بداية الفترة
-	(19,916,250)	(5,569,188)	25,485,438	المحول إلى المرحلة 1
-	-	7,011,996	(7,011,996)	المحول إلى المرحلة 2
(197,542,599)	(103,879,308)	(67,693,076)	(25,970,215)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
4,601,362,730	3,466,454,895	1,099,174,484	35,733,351	تعديلات فروقات أسعار الصرف
9,393,277,971	7,095,451,409	2,185,407,528	112,419,034	الرصيد في 30 أيلول 2021 (*)

16. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,603,036,008	1,163,785,146	385,061,233	54,189,629	الرصيد في بداية السنة
-	(216,732)	(5,334,720)	5,551,452	المحول إلى المرحلة 1
-	-	5,184,351	(5,184,351)	المحول إلى المرحلة 2
-	606,748	(606,748)	-	المحول إلى المرحلة 3
2,579,280,864	1,807,342,850	745,212,170	26,725,844	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
807,140,968	781,274,060	22,967,026	2,899,882	تعديلات فروقات أسعار الصرف
4,989,457,840	3,752,792,072	1,152,483,312	84,182,456	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 820,448,644 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ 437,591,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 60,346,049 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 32,185,972 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020.

17. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
470,989,630	435,881,537	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
-	1,458,865,269	حوالات العملاء
493,129,694	1,438,001,732	شيكات مصرفية
1,485,850,777	1,259,201,250	شيكات مصدقة
242,126,079	478,898,171	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
319,795,773	314,687,160	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
154,567,440	124,962,981	ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج (*)
25,373,934	39,492,128	مبالغ قيد التسوية
-	3,250,514	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)
140,028	1,223,465	إيرادات مقبوضة مقدماً
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
3,192,360,153	5,554,851,005	

17. مطلوبات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
92,776,700	154,567,440	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(92,776,700)	(154,567,440)	يطرح: ضريبة الربح المدفوعة
154,567,440	99,049,018	مصروف ضريبة الربح للفترة / للسنة
-	25,913,963	تعديلات فروقات أسعار صرف
154,567,440	124,962,981	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكور في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كان رصيد عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 30 أيلول 2021 دائن بمبلغ 3,250,514 ليرة سورية. بينما كان رصيد عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2020 مدين بمبلغ 6,863,006 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	خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	3,250,514	3,250,514	-	30 أيلول 2021 (غير مدققة) عقود مقايضة عملات
-	3,250,514	3,250,514	-	
أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	6,863,006	-	6,863,006	31 كانون الأول 2020 (مدققة) عقود مقايضة عملات
-	6,863,006	-	6,863,006	

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	28 تشرين الأول 2021	3,000,000 يورو	دائن	3,250,514
					3,250,514
الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين / دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس لبنان ش.م.ل	دولار أمريكي	25 كانون الثاني 2021	24,000,000 يورو	مدين	6,863,006
					6,863,006

18. 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 2021 و 31 كانون الأول 2020. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسد 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 أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى أربع سنوات.

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

صدر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 14 حزيران 2019 القرار رقم 1402/ل.أ المتضمن السماح لبنك بيبولوس سورية ش.م.م.ع بترميم مركز القطع البنوي بمبلغ 2,500,000 مليون دولار أمريكي، وذلك على دفعتين:

- الدفعة الأولى 1,750,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتجة بالقطع الأجنبي.
- الدفعة الثانية 750,000 دولار أمريكي تنفذ خلال فترة ستة أشهر من تاريخ القرار وذلك من موارد البنك الذاتية الناتجة من نشاطه التشغيلي تدريجياً وبما لا يشكل ضغطاً على سوق القطع التشغيلي.

وقد قام البنك بتاريخ 4 كانون الأول 2019 بتحويل مبلغ 2,500,000 دولار أمريكي من القطع التشغيلي إلى القطع البنوي.

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

مركز القطع	الرصيد في 30 أيلول 2021	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
الدولار الأمريكي	52,310,938	52,310,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	42,021,500

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 لعام 2007 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 كما في 30 أيلول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

20. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
117,703,044	78,138,711	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
2,944,613,558	2,908,872,049	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		تجزئة
189,364,892	648,711,356	قروض
1,970,017	96,237	بطاقات الائتمان
891,467,137	1,197,347,036	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
32,948,287	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
4,178,066,935	4,833,165,389	

21. الفوائد المدينة

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
1,396,992,701	1,175,868,332	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
58,067,977	245,054,801	خسائر عقود المقايضة مع المؤسسة الأم
19,891,872	4,938,590	فوائد على التزامات عقود الايجار
1,474,952,550	1,425,861,723	

22. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
(9,286,499)	8,327,839	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,083,533,141	4,406,089,115	أرصدة لدى المصارف
476,021,430	(1,200,128,468)	إيداعات لدى المصارف
1,494,315,511	(557,312,840)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,417,213,015	(197,542,599)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
6,461,796,598	2,459,433,047	

23. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2020 غير مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
48,503,441,193	79,088,369,906	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
792.54	1,292.29	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.

24. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
41,859,577,866	53,998,384,159	81,669,978,489	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
65,431,726,749	67,018,587,517	165,814,280,645	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(147,906,517)	(146,578,546)	(250,147,635)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
107,143,398,098	120,870,393,130	247,234,111,499	

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

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

<i>31 كانون الأول 2020</i>	<i>30 أيلول 2021</i>	
<i>مدفقة</i>	<i>غير مدفقة</i>	
%20	%20	نسبة الملكية
463,849,957	579,735,565	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 8)
<i>30 أيلول 2020</i>	<i>30 أيلول 2021</i>	
<i>غير مدفقة</i>	<i>غير مدفقة</i>	
71,684,636	115,885,608	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) (ايضاح 8)

- منافع الإدارة التنفيذية العليا :

<i>30 أيلول 2020</i>	<i>30 أيلول 2021</i>	
<i>غير مدفقة</i>	<i>غير مدفقة</i>	
341,129,166	1,196,072,599	رواتب ومكافآت
36,125,038	45,972,365	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>377,254,204</u>	<u>1,242,044,964</u>	

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة ماتينينس 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 بيبيلوس أوريا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) ليرة سورية
30 أيلول 2021 (غير مدققة)						
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي						
158,501,717,628	-	-	-	-	160,321	158,501,557,307
50,886,522	50,886,522	-	-	-	-	-
266,075	266,075	-	-	-	-	-
300,503,662	55,242,845	245,260,817	-	-	-	-
189,922,291	-	189,922,291	-	-	-	-
(711,050,836)	(19,156,198)	(557,776,774)	(131,840,621)	(2,277,243)	-	-
(764,320,225)	-	(716,075,000)	(48,170,225)	(75,000)	-	-
(7,460,907)	-	(6,781,575)	(679,332)	-	-	-
(3,250,514)	-	-	-	-	-	(3,250,514)
(92,451,177)	-	(92,451,177)	-	-	-	-
بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي						
825,378,644	4,930,000	-	-	-	-	820,448,644
10,536,000	-	-	-	-	-	10,536,000
عناصر بيان الدخل المرحلي						
730,086,284	3,460,931	1,029,277	17,342	163,572	-	725,415,162
(42,299,776)	-	(39,761,610)	(2,538,166)	-	-	-
(245,054,801)	-	-	-	-	-	(245,054,801)
(90,515,996)	(90,515,996)	-	-	-	-	-
(157,130,958)	-	(153,993,339)	(3,137,619)	-	-	-
(30,691,952)	(30,691,952)	-	-	-	-	-
(34,156,486)	-	(34,156,486)	-	-	-	-
(4,526,617)	-	(4,526,617)	-	-	-	-

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركة مانتينس 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 أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ع) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (منققة)
31,817,201,534	-	-	-	-	84,312	31,817,117,222	بنود داخل بيان المركز المالي
15,072,000,000	-	-	-	-	-	15,072,000,000	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
27,624,071	27,624,071	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
324,646,625	179,950	-	-	-	-	324,466,675	تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)
151,301,831	66,735,336	84,566,495	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات أخرى
6,863,006	-	-	-	-	-	6,863,006	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
224,078,777	-	224,078,777	-	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - موجودات أخرى
(322,629,323)	(12,320,406)	(228,864,218)	(66,537,485)	(14,907,214)	-	-	حق استخدام الأصول
(580,009,000)	-	(535,075,000)	(44,859,000)	(75,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(26,924,134)	-	(25,471,747)	(1,452,387)	-	-	-	ودائع العملاء - ودائع لأجل
(87,924,561)	-	(87,924,561)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
437,591,821	-	-	-	-	-	437,591,821	التزامات عقود الإيجار
15,120,000	-	-	-	-	-	15,120,000	بنود خارج بيان المركز المالي
789,709,437	1,731,558	650,416	3,728	193,191	-	787,130,544	كفالات
(45,987,352)	-	(38,283,548)	(2,372,515)	(5,331,289)	-	-	عقود مقايضة
(58,067,977)	-	-	-	-	-	(58,067,977)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
(60,487,767)	(60,487,767)	-	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل المرحلي
(30,029,568)	(30,029,568)	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(51,670,243)	-	(51,670,243)	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(38,974,426)	-	(38,974,426)	-	-	-	-	خسائر عقود مقايضة
(8,212,427)	-	(8,212,427)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
							مصاريف تشغيلية أخرى - تنظيف ومصاريف أخرى
							مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
							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.

26. إدارة المخاطر

26.1 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.

26.2 مخاطر الائتمان

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
60,195,040,655	-	-	-	-	-	60,195,040,655	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
147,989,639,165	-	-	-	-	-	147,989,639,165	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف
34,385,952,797	8,074,533,097	2,327,496,800	617,900,115	13,243,879,506	10,122,143,279	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
259,202,633	17,434,235	423,755	11,337,718	71,392,959	31,432,765	127,181,201	موجودات أخرى
20,443,139,304	-	-	-	-	-	20,443,139,304	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
263,272,974,554	8,091,967,332	2,327,920,555	629,237,833	13,315,272,465	10,153,576,044	228,755,000,325	المجموع
إجمالي ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
48,139,936,336	-	-	-	-	-	48,139,936,336	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
61,533,739,610	-	-	-	-	-	61,533,739,610	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف
13,871,871,532	-	-	-	-	-	13,871,871,532	إيداعات لدى المصارف
30,227,881,800	5,749,714,616	2,284,316,407	697,013,636	10,704,124,334	10,792,712,807	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
730,860,267	52,882,893	25,717,260	25,871,130	73,914,512	163,875,134	388,599,338	موجودات أخرى
10,329,889,652	-	-	-	-	-	10,329,889,652	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
164,834,179,197	5,802,597,509	2,310,033,667	722,884,766	10,778,038,846	10,956,587,941	134,264,036,468	المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)**26.3 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.

26.4 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.

26.5 مخاطر السيولة

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

26.6 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفاق 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.

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.7 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.

26.8 مخاطر الالتزام

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

27. التحليل القطاعي

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

قطاع الأعمال

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

27. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2020		30 أيلول 2021		30 أيلول 2021		
غير مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لمجموعة	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
57,574,260,482	87,161,418,981	20,308,378	82,104,022,956	4,236,102,065	800,985,582	إجمالي الدخل التشغيلي
(6,461,796,598)	(2,459,433,047)	-	(3,039,507,649)	820,969,510	(240,894,908)	(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
51,112,463,884	84,701,985,934	20,308,378	79,064,515,307	5,057,071,575	560,090,674	نتائج الأعمال
(2,610,517,217)	(5,685,978,346)	(5,685,978,346)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
48,501,946,667	79,016,007,588	(5,665,669,968)	79,064,515,307	5,057,071,575	560,090,674	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
71,684,636	115,885,608	115,885,608	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	55,525,728	55,525,728	-	-	-	استرداد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(70,190,110)	(99,049,018)	(99,049,018)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
48,503,441,193	79,088,369,906					صافي ربح الفترة
2020 كانون الأول			2021 أيلول			
مدققة			غير مدققة			
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
176,082,639,656	291,613,989,568	-	257,096,015,338	28,334,741,603	6,183,232,627	موجودات القطاع
6,883,449,276	9,158,929,790	9,158,929,790	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
182,966,088,932	300,772,919,358	9,158,929,790	257,096,015,338	28,334,741,603	6,183,232,627	مجموع الموجودات
107,604,400,821	143,814,323,805	-	10,876,370,155	55,941,851,900	76,996,101,750	مطلوبات القطاع
2,824,523,956	5,333,061,492	5,333,061,492	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
110,428,924,777	149,147,385,297	5,333,061,492	10,876,370,155	55,941,851,900	76,996,101,750	مجموع المطلوبات
2020 أيلول	2021 أيلول					
غير مدققة	غير مدققة					
لييرة سورية	لييرة سورية					
336,597,275	1,723,128,438					المصاريف الرأسمالية
255,106,905	453,508,806					الاستهلاكات والاطفاءات

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

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

المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
			30 أيلول 2021 (غير مدققة)
87,161,418,981	712,713,423	86,448,705,558	إجمالي الدخل التشغيلي
1,723,128,438	-	1,723,128,438	مصاريف رأسمالية
			30 أيلول 2020 (غير مدققة)
			إجمالي الدخل التشغيلي
57,574,260,482	779,889,948	56,794,370,534	مصاريف رأسمالية
336,597,275	-	336,597,275	

28. 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.

29. ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
		كفالات نيابة عن العملاء
110,995,000	391,265,300	دفع
2,308,265,585	2,544,315,181	حسن تنفيذ
134,965,900	183,209,840	أخرى
2,554,226,485	3,118,790,321	
		تعهدات نيابة عن البنوك
34,915,027,511	66,335,809,880	كفالات
		سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
3,466,064,858	1,618,859,456	
817,129,927	1,040,374,400	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
4,283,194,785	2,659,233,856	
41,752,448,781	72,113,834,057	مجموع التسهيلات الانتمائية غير المباشرة
		عقود أجل
15,120,000	10,536,000	
41,767,568,781	72,124,370,057	

30. أرقام مقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي المرحلي :

التبويب كما في 31 كانون الأول 2020	التبويب كما في 30 أيلول 2021	الشرح	المبلغ ليرة سورية
موجودات أخرى	موجودات ثابتة	إعادة تبويب دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة	336,777,335
موجودات أخرى	موجودات غير ملموسة	إعادة تبويب دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة	1,457,584,533

31. آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 إلى تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى إلى حدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتساعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية لرأسماله البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائه. وعلاوة على ذلك، اتبع الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات البنك. تراقب إدارة البنك بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عملياته، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الإئتمانية المتوقعة ولعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك.