



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31.03.2024

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	468

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1-	السيد محمد مروان الحكيم	نائب رئيس مجلس إدارة		0.16%
2-	السيد باسل صقر	عضو مجلس إدارة		0.09%
3-	السيد خليل سارة	عضو مجلس إدارة		-
4-	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة		-
5-	السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس إدارة		-

ك



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

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

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
3,001.29	12,555.31	100

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	الفترة السابقة 31.12.2023	الفترة الحالية 31.03.2024	النتائج المرحلية المقارنة
%0.83	1,274,229,557,865	1,284,754,782,278	مجموع الموجودات
%(0.62)	773,172,889,984	768,384,900,461	حقوق المساهمين
	لثلاثة أشهر المنتهية في 31.03.2023	لثلاثة أشهر المنتهية في 31.03.2024	
%(94.30)	98,800,386,276	5,631,223,087	صافي الإيرادات
%(105.23)	91,537,600,033	(4,787,989,523)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال في الخارج
%(105.23)	91,537,600,033	(4,787,989,523)	صافي (الخسارة) الدخل للمساهمين
%(105.23)	1,495.71	(78.24)	(خسارة) ربحية السهم

W



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	لثلاثة أشهر المنتهية في 31.03.2023	لثلاثة أشهر المنتهية في 31.03.2024	النتائج المرحلية المقارنة
%(99.98)	96,076,105,609	23,532,040	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
%6.02	(4,538,505,576)	(4,811,521,563)	صافي الخسارة للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
%6.02	(74.16)	(78.62)	خسارة السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 116,406,689,556 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول لعام 2024 مقابل 116,036,808,293 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2023 أي بزيادة وقدرها 369,881,263 ليرة سورية فقط لا غير أو 0.32 %
- بلغت ودائع الزبائن 349,359,738,310 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول لعام 2024 مقابل 391,030,183,936 ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2023 أي بنقصان وقدره 41,670,445,626 ليرة سورية فقط لا غير أو (10.66) %
- سجل المصرف أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي بقيمة 23,532,040 في نهاية الربع الأول لعام 2024 مقابل 96,076,105,609 لنفس الفترة من عام 2023.

المدير العام

كرم بشارة

التاريخ 2024/06/12



بنك بيبلس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2024



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2024 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 باننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و13 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف كما في 31 آذار 2024. نتيجة للظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 28 آذار 2024.
- وفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 15/م ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 تلتزم البنوك التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام 2022 إلى ما نسبته 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة. كما هو مبين في الإيضاح رقم 5 حول البيانات المالية، قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بمبلغ وقدره 124,130,419,199 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 وذلك بنسبة تساوي 15.30% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المتعلقة.



الدكتور محمد عماد الدرکزلي

Mhd. Imad Al-Darkazanji
محمد عماد الدرکزلي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
11 حزيران 2024

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
343,604,693,666	348,735,105,476	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
688,250,539,500	689,560,190,231	5	أرصدة لدى المصارف
116,036,808,293	116,406,689,556	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,400,947,861	1,435,623,983		استثمارات في شركات حليفة
254,623,100	254,623,100		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
15,654,110,378	17,660,564,517		موجودات ثابتة
2,141,280,948	2,151,612,975		موجودات غير ملموسة
2,164,523,410	1,917,207,971		حق استخدام الأصول
3,356,790,287	5,267,924,047	7	موجودات أخرى
101,365,240,422	101,365,240,422	8	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,274,229,557,865	1,284,754,782,278		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
9,457,941,147	72,357,412,761	9	ودائع المصارف
391,030,183,936	349,359,738,310	10	ودائع العملاء
13,153,750,192	14,542,384,402	11	تأمينات نقدية
41,009,909,549	40,520,170,994	13	مخصصات متنوعة
304,199,295	309,195,072		التزامات عقود الإيجار
46,100,683,762	39,280,980,278	14	مطلوبات أخرى
501,056,667,881	516,369,881,817		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,397,965	989,397,965		احتياطي قانوني
899,397,965	899,397,965		احتياطي خاص
-	(4,787,989,523)		ربح الفترة
(29,913,270,696)	(29,913,270,696)	16	الخسائر المتركمة المحققة
795,077,364,750	795,077,364,750	16	الأرباح المدورة غير المحققة
773,172,889,984	768,384,900,461		مجموع حقوق الملكية
1,274,229,557,865	1,284,754,782,278		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

كريم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
2,407,162,362	6,197,382,510	17
(478,294,499)	(1,802,089,550)	18
1,928,867,863	4,395,292,960	صافي الدخل من الفوائد
335,382,469	1,221,442,462	العمولات والرسوم الدائنة
(24,685,719)	(14,807,610)	العمولات والرسوم المدينة
310,696,750	1,206,634,852	صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,239,564,613	5,601,927,812	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
96,076,105,609	23,532,040	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
483,216,053	5,387,145	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية
1,500,001	376,090	إيرادات تشغيلية أخرى
98,800,386,276	5,631,223,087	إجمالي الدخل التشغيلي
(2,227,394,229)	(5,058,993,540)	نفقات الموظفين
(316,113,466)	(618,981,030)	استهلاكات
(11,307,138)	(13,311,593)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(3,324,510,642)	(1,626,315,324)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(22,000,000)	-	مصروف مخصصات متنوعة
(1,489,922,363)	(3,136,287,245)	مصاريف تشغيلية أخرى
(7,391,247,838)	(10,453,888,732)	إجمالي المصاريف التشغيلية
91,409,138,438	(4,822,665,645)	(الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي
128,461,595	34,676,122	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
91,537,600,033	(4,787,989,523)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	12 مصروف ضريبة الدخل
91,537,600,033	(4,787,989,523)	صافي (خسارة) ربح الفترة
1,495.71	(78.24)	20 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

كريم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
91,537,600,033	(4,787,989,523)	صافي (خسارة) ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>91,537,600,033</u>	<u>(4,787,989,523)</u>	الدخل الشامل للفترة

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	(خسارة) ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمنفوع ليرة سورية	
773,172,889,984 (4,787,989,523)	795,077,364,750 -	(29,913,270,696) -	- (4,787,989,523)	899,397,965 -	989,397,965 -	6,120,000,000 -	31 آذار 2024 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 الدخل الشامل للفترة
<u>768,384,900,461</u>	<u>795,077,364,750</u>	<u>(29,913,270,696)</u>	<u>(4,787,989,523)</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2024
174,445,255,877 91,537,600,033	186,431,214,114 -	(19,994,754,167) -	- 91,537,600,033	899,397,965 -	989,397,965 -	6,120,000,000 -	31 آذار 2023 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 الدخل الشامل للفترة
<u>265,982,855,910</u>	<u>186,431,214,114</u>	<u>(19,994,754,167)</u>	<u>91,537,600,033</u>	<u>899,397,965</u>	<u>989,397,965</u>	<u>6,120,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2023

كريم بشاره
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
91,537,600,033	(4,787,989,523)	الأنشطة التشغيلية
(128,461,595)	(34,676,122)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
3,324,510,642	1,626,315,324	تعديلات للبنود غير النقدية:
316,113,466	618,981,030	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
11,307,138	13,311,593	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(96,076,105,609)	(23,532,040)	استهلاكات
22,000,000	-	اطفاء موجودات غير ملموسة
3,702,815	4,995,777	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(23,924,455)	-	مصروف مخصصات متنوعة
-	-	فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	1,844	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(1,013,257,565)	(2,582,592,117)	خسائر بيع موجودات ثابتة
(1,800,000,000)	800,000,000	الخسارة قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(8,208,958,283)	(758,160,158)	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(734,997,602)	(1,911,133,760)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	43,000,000,000	الزيادة في الموجودات الأخرى
1,819,016,179	1,388,634,210	الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
72,852,567,886	(41,227,081,529)	الزيادة في التأمينات النقدية
1,275,705,505	(6,804,313,033)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
64,190,076,120	(8,094,646,387)	(النقص) الزيادة في المطالبات الأخرى
(798,217,237)	(2,378,300,669)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(94,269,654)	(23,643,620)	الأنشطة الاستثمارية
-	179,095	شراء موجودات ثابتة
(892,486,891)	(2,401,765,194)	شراء موجودات غير ملموسة
(1,650,000,000)	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(1,650,000,000)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
121,808,094,259	(827,621,923)	الأنشطة التمويلية
183,455,683,488	(11,324,033,504)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
286,963,871,948	1,138,906,180,733	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
470,419,555,436	1,127,582,147,229	تأثير تغيرات أسعار الصرف
2,251,623,340	6,765,985,056	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
394,038,452	1,627,089,359	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

21

كريم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية للبنك باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 كانون الأول 2023، على طلب تنازل الشريك الاستراتيجي بنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل عن كامل حصته في رأس مال بنك بيبيلوس سورية و البالغة 59.87% لكل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع بنسبة 35.87% وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.س.ع بنسبة 24%. وقد تم تنفيذ عملية البيع بتاريخ 30 نيسان 2024.

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة لنانب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 25 نيسان 2024.

2. الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2023. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.

2. الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات**

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2024 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

3. أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية المقدرة للموجودات والمطلوبات في المستقبل.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة المالية القادمة هي كما يلي:

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرته من الممكن أن يؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• تعريف التعثر:

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• العمر المتوقع:

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

3.4 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.5 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر 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 فإنه يستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على البنك دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالبنك.

3.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
33,699,637,518	34,341,483,361	نقد في الخزينة
290,064,965,310	295,377,261,023	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
20,216,477,673	19,391,603,600	احتياطي ودائع (*)
(376,386,835)	(375,242,508)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
343,604,693,666	348,735,105,476	

(*) 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 2024 مبلغ 19,391,603,600 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 20,216,477,673 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
80,959,479	376,386,835	-	-	376,386,835	الرصيد في بداية الفترة / السنة
17,174,192	(1,144,327)	-	-	(1,144,327)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية
278,253,164	-	-	-	-	المتوقعة للفترة / للسنة
					تعديلات فروقات أسعار الصرف
376,386,835	375,242,508	-	-	375,242,508	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2024

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2024 (غير مدققة)
827,365,375,925 (128,609,678,124) (9,195,507,570)	824,737,108,551 (128,598,749,581) (9,195,507,570)	2,628,267,374 (10,928,543) -	حسابات جارية وتحت الطلب ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ينزل: فوائد معلقة
689,560,190,231	686,942,851,400	2,617,338,831	
			31 كانون الأول 2023 (مدققة)
807,671,093,502 17,000,000,000 (127,225,336,117) (9,195,217,885)	805,131,520,667 - (127,121,658,755) (9,195,217,885)	2,539,572,835 17,000,000,000 (103,677,362) -	حسابات جارية وتحت الطلب إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ينزل: فوائد معلقة
688,250,539,500	668,814,644,027	19,435,895,473	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 827,365,375,925 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل 807,671,093,502 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى بنك بيلوس أوروبا كما في 31 آذار 2024 مبلغ 747,634 ليرة سورية مقابل 756,616 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وقد تم إدراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
25,606,921,809	127,225,336,117	127,121,658,007	-	103,678,110	الرصيد في بداية الفترة / السنة (استرداد) مصروف الخسائر
14,385,951,475	1,468,013,066	1,560,761,893	-	(92,748,827)	الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
87,232,462,833	(83,671,059)	(83,671,059)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
127,225,336,117	128,609,678,124	128,598,748,841	-	10,929,283	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 811,072,523,704 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 791,413,774,501 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 124,130,419,199 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 وذلك بنسبة تساوي 15.30% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل مبلغ 122,599,886,342 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وذلك بنسبة تساوي 15.49% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة. لم يتمكن البنك خلال الربع الأول من عام 2024 من تشكيل مخصصات بنسبة 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية وفق ما هو محدد بالتعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
2,469,880,605	2,719,722,639	الشركات الكبرى: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
368,808,294,138	415,907,101,667	
<u>371,278,174,743</u>	<u>418,626,824,306</u>	
169,884,493	270,686	الشركات الصغيرة والمتوسطة: حسابات جارية مدينة قروض وسلف
49,436,782,450	13,228,951,033	
<u>49,606,666,943</u>	<u>13,229,221,719</u>	
8,727,475,161	8,188,123,134	قروض عقارية: قروض (*)
<u>8,727,475,161</u>	<u>8,188,123,134</u>	
3,295,962,905	3,227,939,900	الأفراد: قروض وسلف (*) بطاقات الائتمان
211,854,431	211,843,902	
<u>3,507,817,336</u>	<u>3,439,783,802</u>	
433,120,134,183	443,483,952,961	المجموع
(81,608,376,943)	(81,915,878,731)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(235,474,948,947)	(245,161,384,674)	ينزل: فوائد معلقة
<u>116,036,808,293</u>	<u>116,406,689,556</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 534,554,692 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 554,807,506 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 330,361,358,238 ليرة سورية أي ما نسبته (74.49%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي كما في 31 آذار 2024، مقابل 318,162,588,232 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته (73.46%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الإجمالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 85,199,973,564 ليرة سورية أي ما نسبته (42.96%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2024، مقابل 82,687,639,285 ليرة سورية أي ما نسبته (41.84%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 آذار 2024 وفي 31 كانون الأول 2023.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

31 آذار 2024				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
433,120,134,183	318,162,588,232	3,445,699,646	111,511,846,305	الرصيد في بداية الفترة
10,739,462,201	9,932,685,666	(363,042,779)	1,169,819,314	التغيير خلال الفترة
-	-	(396,138,410)	396,138,410	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,387,424,484	(2,387,424,484)	المحول إلى المرحلة 2
-	2,641,727,763	(2,638,870,169)	(2,857,594)	المحول إلى المرحلة 3
(375,643,423)	(375,643,423)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
443,483,952,961	330,361,358,238	2,435,072,772	110,687,521,951	الرصيد في 31 آذار 2024

31 كانون الأول 2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
124,486,679,416	81,003,893,136	1,127,368,483	42,355,417,797	الرصيد في بداية السنة
107,512,131,042	36,472,192,006	2,192,352,850	68,847,586,186	التغيير خلال السنة
-	(780,560,490)	(103,068,896)	883,629,386	المحول إلى المرحلة 1
-	-	467,900,891	(467,900,891)	المحول إلى المرحلة 2
-	345,756,738	(238,853,682)	(106,903,056)	المحول إلى المرحلة 3
(7,515,757)	(7,515,757)	-	-	ديون مشطوبة
201,128,839,482	201,128,822,599	-	16,883	تعديلات فروقات أسعار الصرف
433,120,134,183	318,162,588,232	3,445,699,646	111,511,846,305	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

31 آذار 2024				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
81,608,376,943	80,816,001,917	74,885,844	717,489,182	الرصيد في بداية الفترة
-	-	(57,222,494)	57,222,494	المحول إلى المرحلة 1
-	-	14,074,456	(14,074,456)	المحول إلى المرحلة 2
-	15,305,938	(14,925,736)	(380,202)	المحول إلى المرحلة 3
307,501,788	480,306,570	(6,128,259)	(166,676,523)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
81,915,878,731	81,311,614,425	10,683,811	593,580,495	الرصيد في 31 آذار 2024

31 كانون الأول 2023				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
22,979,337,288	22,437,229,234	45,746,447	496,361,607	الرصيد في بداية السنة
-	(143,651,326)	(4,788,900)	148,440,226	المحول إلى المرحلة 1
-	-	13,938,265	(13,938,265)	المحول إلى المرحلة 2
-	24,076,937	(20,274,126)	(3,802,811)	المحول إلى المرحلة 3
(653,235)	(653,235)	-	-	ديون مشطوبة
8,680,777	(122,011,806)	40,264,158	90,428,425	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
58,621,012,113	58,621,012,113	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
81,608,376,943	80,816,001,917	74,885,844	717,489,182	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	
مدققة لييرة سورية	غير مدققة لييرة سورية	
56,451,170,660	235,474,948,947	الرصيد في بداية الفترة / السنة
36,746,928,391	9,982,708,370	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(199,723,675)	(1,406,328)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(6,862,522)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
142,483,436,093	(294,866,315)	تعديلات فروقات أسعار صرف
235,474,948,947	245,161,384,674	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
1,073,547,938	708,370,050	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
203,424,658	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
1,659,425,786	1,869,612,313	مصاريف مدفوعة مقدماً
13,500,000	1,155,775,525	سلف للموردين مدفوعة مقدماً
214,191,064	661,571,138	مخزون قرطاسية ومطبوعات
-	652,504,773	تقاص بطاقات صراف آلي
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
31,043,679	32,543,679	تأمينات قابلة للاسترداد
6,761,793	6,761,793	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
1,856,174	1,856,174	مدفوعات مقدمة الى الدوائر المالية
18,490,000	-	شيكات المقاصة
10,095,795	54,475,202	أخرى
<u>3,356,790,287</u>	<u>5,267,924,047</u>	

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

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك إستيفاءً لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيتهما خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 6,761,793 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 و 31 كانون الأول 2023.

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

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
6,761,793	6,761,793	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	الإضافات
<u>6,761,793</u>	<u>6,761,793</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. 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 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
101,148,600,422	101,148,600,422	
<u>101,365,240,422</u>	<u>101,365,240,422</u>	

9. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2024 (غير مدققة)
19,805,717,876	19,468,190,833	337,527,043	حسابات جارية
500,000,000	-	500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
46,000,000,000	-	46,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
6,051,694,885	6,051,694,885	-	تأمينات كفالات تجارية
<u>72,357,412,761</u>	<u>25,519,885,718</u>	<u>46,837,527,043</u>	
			31 كانون الأول 2023 (مدققة)
333,541,096	-	333,541,096	حسابات جارية
3,000,000,000	-	3,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
6,124,400,051	6,124,400,051	-	تأمينات كفالات تجارية
<u>9,457,941,147</u>	<u>6,124,400,051</u>	<u>3,333,541,096</u>	

10. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
367,766,881,582	316,714,349,925	حسابات جارية وتحت الطلب
22,475,247,598	31,789,239,225	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
788,054,756	856,149,160	ودائع مجمدة
<u>391,030,183,936</u>	<u>349,359,738,310</u>	

10. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 316,714,349,925 ليرة سورية أي ما نسبته 90.66% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2024، مقابل مبلغ 367,766,881,582 ليرة سورية أي ما نسبته 94.05% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت ودائع القطاع العام 934,405,748 ليرة سورية أي ما نسبته 0.27% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2024، مقابل مبلغ 756,136,457 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الحسابات المجمدة 856,149,160 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2024، مقابل مبلغ 788,054,756 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

11. تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
6,756,409,334	8,478,912,560	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
2,545,979,709	2,774,098,140	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,851,361,149	3,289,373,702	تأمينات أخرى
13,153,750,192	14,542,384,402	

12. ضريبة الدخل

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

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
91,537,600,033	(4,787,989,523)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
		يضاف:
9,115,250	9,191,348	استهلاك المباني
110,704,541	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
22,000,000	-	مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي
		ينزل:
(96,076,105,609)	(23,532,040)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(128,461,595)	(34,676,122)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	(424,669,643)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
(405,950)	(405,950)	القيمة التاجيرية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(4,525,553,330)	(5,262,081,930)	الخسارة الضريبية

12. ضريبة الدخل (تتمة)

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

- فيما يلي رصيد الخسائر الضريبية حتى تاريخ 31 آذار 2024:

السنة	الخسائر الضريبية المدورة ليرة سورية
2020	(404,151,593)
2021	(10,792,931,270)
2022	(6,855,745,891)
2023	(9,783,470,774)
2024	(5,262,081,930)
	<u>(33,098,381,458)</u>

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

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

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

- مازالت البيانات الضريبية لعام 2022 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

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

- لم يحقق البنك أي إيرادات خارجية خلال الربع الأول من عامي 2024 و2023، ونتيجة لذلك لا يوجد ضريبة على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في 31 آذار 2024 و31 آذار 2023.

13. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال الفترة لييرة سورية	ما تم رده خلال الفترة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	الرصيد في 31 آذار 2024 لييرة سورية
416,200,000	-	-	-	416,200,000
416,200,000	-	-	-	416,200,000
-	110,484	-	-	110,484
120,064	93,528	-	-	213,592
40,568,939,851	-	(127,022,769)	(341,683,352)	40,100,233,730
24,649,634	-	(21,236,446)	-	3,413,188
40,593,709,549	204,012	(148,259,215)	(341,683,352)	40,103,970,994
41,009,909,549	204,012	(148,259,215)	(341,683,352)	40,520,170,994
الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية	المكون خلال السنة لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 لييرة سورية
129,000,000	287,200,000	-	-	416,200,000
129,000,000	287,200,000	-	-	416,200,000
894,735	-	(894,735)	-	-
1,577,751	-	(1,457,687)	-	120,064
10,260,831,207	-	(3,059,094,267)	33,367,202,911	40,568,939,851
6,057,581	7,639,119	-	10,952,934	24,649,634
10,269,361,274	7,639,119	(3,061,446,689)	33,378,155,845	40,593,709,549
10,398,361,274	294,839,119	(3,061,446,689)	33,378,155,845	41,009,909,549

31 آذار 2024 (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 الزبائن31 كانون الأول 2023 (مدققة)
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

13. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على أرصدة حسابات خارج الميزانية (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) كانت كما يلي:

31 آذار 2024 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
325,151,409,905	33,433,440,034	202,784,476,851	88,933,493,020	الرصيد في بداية الفترة
(6,717,228,400)	-	-	(6,717,228,400)	التغيير خلال الفترة
(3,694,876,871)	(398,369,874)	(2,400,586,123)	(895,920,874)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
314,739,304,634	33,035,070,160	200,383,890,728	81,320,343,746	الرصيد في 31 آذار 2024 (*)
31 كانون الأول 2023 مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
79,861,403,506	8,605,260,534	46,741,162,993	24,514,979,979	الرصيد في بداية السنة
3,430,613,490	(3,290,221,449)	(86,721,917)	6,807,556,856	التغيير خلال السنة
-	-	728,366,315	(728,366,315)	المحول إلى المرحلة 2
241,859,392,909	28,118,400,949	155,401,669,460	58,339,322,500	تعديلات فروقات أسعار الصرف
325,151,409,905	33,433,440,034	202,784,476,851	88,933,493,020	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 33,035,070,160 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 33,433,440,034 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023، أي مانسيته (10.5%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 آذار 2024 مقابل ما نسبته (10.28%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة حسابات خارج الميزانية (للتسهيلات غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) كانت كما يلي:

31 آذار 2024 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
40,593,709,549	30,323,268,190	10,011,984,111	258,457,248	الرصيد في بداية الفترة
(148,055,203)	(5,389,434)	(128,035,512)	(14,630,257)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(341,683,352)	(341,683,352)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
40,103,970,994	29,976,195,404	9,883,948,599	243,826,991	الرصيد في 31 آذار 2024 (*)

13. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2023			
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية
10,269,361,274	7,870,479,021	2,333,480,773	65,401,480
-	-	2,400,963	(2,400,963)
(3,053,807,570)	(3,290,221,449)	233,911,581	2,502,298
33,378,155,845	25,743,010,618	7,442,190,794	192,954,433
			الرصيد في بداية السنة المحول إلى المرحلة الثانية مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>40,593,709,549</u>	<u>30,323,268,190</u>	<u>10,011,984,111</u>	<u>258,457,248</u>
			الرصيد في 31 كانون الأول 2023

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 3,315,736,581 لييرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 3,357,094,540 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022 حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 256,861,824 لييرة سورية كما في 31 آذار 2024 وذلك بنسبة تساوي 7.75% من اجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 246,922,696 لييرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من اجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023.

14. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	
مدققة لييرة سورية	غير مدققة لييرة سورية	
16,273,973	920,993,151	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
358,839,903	533,840,094	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
25,785,426,795	16,513,586,040	شيكات مصدقة
14,238,720,624	9,132,715,007	شيكات مصرفية
-	7,489,065,870	حوالات العملاء
2,945,147,016	2,346,659,514	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
1,175,179,656	2,295,265,816	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
-	37,372,932	شيكات مقاصة
1,451,752,911	8,567,301	مبالغ قيد التسوية
2,511,304	2,527,755	إيرادات مقبوضة مقدماً
86,868,782	-	تقااص بطاقات صراف آلي
39,576,000	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
386,798	386,798	أرباح موزعة غير مدفوعة
<u>46,100,683,762</u>	<u>39,280,980,278</u>	

15. 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 2024 و 31 كانون الأول 2023. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). تشكل هذه الفئة 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 أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى أربع سنوات.

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

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

عدد الاسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
34,929,105	-	3,492,910,500
26,270,895	71,222,794	2,627,089,500
61,200,000	71,222,794	6,120,000,000

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

مركز القطع	الرصيد في 31 آذار 2024	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
الدولار الأمريكي	52,310,938	52,310,938
الدرهم الإماراتي	42,021,500	42,021,500

16. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 آذار 2024 و 31 كانون الأول 2023.

17. الفوائد الدائنة

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
130,580,065	52,664,950	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
1,617,573,168	5,293,653,115	الشركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
396,700,918	618,454,861	تجزئة
		قروض
262,308,211	232,609,584	أرصدة لدى المصارف
<u>2,407,162,362</u>	<u>6,197,382,510</u>	

18. الفوائد المدينة

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
-	929,373,785	ودائع المصارف
463,677,814	867,719,988	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
10,913,870	-	خسائر عقود المقايضة مع المؤسسة الأم
3,702,815	4,995,777	فوائد على التزامات عقود الإيجار
<u>478,294,499</u>	<u>1,802,089,550</u>	

19. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2024 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
(1,144,327)	-	-	(1,144,327)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,468,013,066	1,560,761,893	-	(92,748,827)	أرصدة لدى المصارف
307,501,788	480,306,570	(6,128,259)	(166,676,523)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(148,055,203)	(5,389,434)	(128,035,512)	(14,630,257)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>1,626,315,324</u>	<u>2,035,679,029</u>	<u>(134,163,771)</u>	<u>(275,199,934)</u>	
31 آذار 2023 غير مدققة				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,840,355	-	-	9,840,355	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,099,892,217	3,086,125,552	-	13,766,665	أرصدة لدى المصارف
89,426,862	187,743,273	(122,254,204)	23,937,793	تسهيلات ائتمانية مباشرة
125,351,208	63,275,484	64,600,665	(2,524,941)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>3,324,510,642</u>	<u>3,337,144,309</u>	<u>(57,653,539)</u>	<u>45,019,872</u>	

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

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

31 آذار 2023 غير مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
91,537,600,033	(4,787,989,523)	صافي (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
1,495.71	(78.24)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

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

21. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
170,754,980,794	323,764,602,828	329,718,744,384	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المتعلقة
299,904,316,192	815,475,119,001	818,169,120,721	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(239,741,550)	(333,541,096)	(20,305,717,876)	
470,419,555,436	1,138,906,180,733	1,127,582,147,229	

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

22. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	نسبة الملكية
20%	20%	
1,400,947,861	1,435,623,983	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية)

31 آذار 2023 غير مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
128,461,595	34,676,122	

- منافع الإدارة التنفيذية العليا :

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	رواتب ومكافآت ميزات ومنافع قصيرة الأجل
749,752,185	1,200,866,778	
146,478,527	817,622,660	
<u>896,230,712</u>	<u>2,018,489,438</u>	

22. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) ليرة سورية
820,268,778,908	-	-	-	747,634	820,268,031,274
(9,195,507,570)	-	-	-	-	(9,195,507,570)
233,640,863	233,640,863	-	-	-	-
428,220,623	428,220,623	-	-	-	-
(19,468,190,833)	-	-	-	-	(19,468,190,833)
(1,895,550,933)	(1,201,270,630)	(654,277,736)	(40,002,567)	-	-
(711,970,000)	(646,000,000)	(60,895,000)	(5,075,000)	-	-
(7,762,494)	(6,410,137)	(1,313,830)	(38,527)	-	-
(309,195,072)	(309,195,072)	-	-	-	-
3,315,736,581	-	-	-	-	3,315,736,581
3,183,589	2,189,517	57,057	937,015	-	-
(23,381,432)	(21,500,548)	(1,683,685)	(197,199)	-	-
(72,131,222)	(72,131,222)	-	-	-	-
(92,433,817)	(92,433,817)	-	-	-	-
(80,813,706)	(80,813,706)	-	-	-	-
(69,250,000)	-	-	(69,250,000)	-	-
(4,995,777)	(4,995,777)	-	-	-	-

31 آذار 2024 (غير مدققة)

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة
مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
حق استخدام الأصول
ودائع المصارف - حسابات جارية
ودائع العملاء - حسابات جارية
ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
التزامات عقود الإيجار

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

كفالات

عناصر بيان الدخل المرحلي

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
مصاريف الموظفين - تأمين صحي
استهلاك حق استخدام الأصول
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
فوائد عقود الإيجار

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

22. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوربا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ع) ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 (منققة)
800,609,749,002	-	-	-	756,616	800,608,992,386	بنود داخل بيان المركز المالي
(9,195,217,885)	-	-	-	-	(9,195,217,885)	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
294,386,834	294,386,834	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة
509,034,329	509,034,329	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى
(2,064,917,157)	(1,361,001,616)	(654,335,111)	(49,580,430)	-	-	حق استخدام الأصول
(706,804,050)	(620,075,000)	(57,654,050)	(29,075,000)	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية
(9,432,777)	(5,777,260)	(2,870,777)	(784,740)	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار
(39,576,000)	-	-	-	-	(39,576,000)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى
(304,199,295)	(304,199,295)	-	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى
3,357,094,540	-	-	-	-	3,357,094,540	التزامات عقود الإيجار
39,576,000	-	-	-	-	39,576,000	بنود خارج بيان المركز المالي
						كفالات
						عقود مقايضة
						31 آذار 2023 (غير منققة)
						عناصر بيان الدخل المرحلي
1,160,999	933,805	12,997	214,197	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(24,313,609)	(22,367,705)	(1,483,390)	(462,514)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(10,913,870)	-	-	-	-	(10,913,870)	فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة
(62,778,557)	(62,778,557)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(51,265,783)	(51,265,783)	-	-	-	-	مصاريف الموظفين - تأمين صحي
(43,870,308)	(43,870,308)	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
(24,500,000)	-	-	(24,500,000)	-	-	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(3,702,815)	(3,702,815)	-	-	-	-	فوائد عقود الإيجار

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

23. إدارة المخاطر

23.1 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.

23.2 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 والتنشيرية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2024

23. إدارة المخاطر (تتمة)

23.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
31 آذار 2024 (غير مدققة)								
314,393,622,115	-	-	-	-	-	-	314,393,622,115	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
689,560,190,231	-	-	-	-	-	-	689,560,190,231	أرصدة لدى المصارف
116,406,689,556	-	16,430,751,896	11,852,408,928	858,370,612	20,282,922,712	66,982,235,408	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,449,749,878	741,379,828	42,975,062	9,138,416	15,697,809	135,284,177	505,274,586	-	موجودات أخرى
101,365,240,422	-	-	-	-	-	-	101,365,240,422	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,223,175,492,202	741,379,828	16,473,726,958	11,861,547,344	874,068,421	20,418,206,889	67,487,509,994	1,105,319,052,768	المجموع
إجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
31 كانون الأول 2023 (مدققة)								
309,905,056,148	-	-	-	-	-	-	309,905,056,148	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
688,250,539,500	-	-	-	-	-	-	688,250,539,500	أرصدة لدى المصارف
116,036,808,293	-	16,802,236,964	12,398,370,573	807,401,450	23,253,919,414	62,774,879,892	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,338,458,244	61,485,648	103,619,463	9,597,572	7,127,217	155,796,885	797,406,801	203,424,658	موجودات أخرى
101,365,240,422	-	-	-	-	-	-	101,365,240,422	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,216,896,102,607	61,485,648	16,905,856,427	12,407,968,145	814,528,667	23,409,716,299	63,572,286,693	1,099,724,260,728	المجموع

23. إدارة المخاطر (تتمة)**23.3 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.

23.4 مخاطر الدفع المسبق

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

23.5 مخاطر السيولة

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

23.6 مخاطر التشغيل

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

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

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

23. إدارة المخاطر (تتمة)

23.7 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.

23.8 مخاطر الالتزام

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

24. 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.

24. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

31 آذار 2023		31 آذار 2024		31 آذار 2024		
غير مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
98,800,386,276	5,631,223,087	(4,619,687)	(1,403,415,566)	5,995,873,357	1,043,384,983	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(3,324,510,642)	(1,626,315,324)	-	(1,339,845,970)	(158,942,991)	(127,526,363)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
95,475,875,634	4,004,907,763	(4,619,687)	(2,743,261,536)	5,836,930,366	915,858,620	نتائج الأعمال
(4,066,737,196)	(8,827,573,408)	(8,827,573,408)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
91,409,138,438	(4,822,665,645)	(8,832,193,095)	(2,743,261,536)	5,836,930,366	915,858,620	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
128,461,595	34,676,122	34,676,122	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
91,537,600,033	(4,787,989,523)	(8,797,516,973)	(2,743,261,536)	5,836,930,366	915,858,620	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2023		31 آذار 2024		31 آذار 2024		
مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
1,252,189,825,438	1,256,775,595,736	-	1,139,660,536,129	106,162,493,917	10,952,565,690	موجودات القطاع
22,039,732,427	27,979,186,542	27,979,186,542	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,274,229,557,865	1,284,754,782,278	27,979,186,542	1,139,660,536,129	106,162,493,917	10,952,565,690	مجموع الموجودات
454,610,698,698	477,818,339,711	-	113,378,639,642	117,088,734,276	247,350,965,793	مطلوبات القطاع
46,445,969,183	38,551,542,106	38,551,542,106	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
501,056,667,881	516,369,881,817	38,551,542,106	113,378,639,642	117,088,734,276	247,350,965,793	مجموع المطلوبات
31 آذار 2023		31 آذار 2024				
غير مدققة	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
892,486,891	2,401,944,289					المصاريف الرأسمالية
327,420,604	632,292,623					الاستهلاكات والإطفاءات

24. 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 ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	
5,631,223,087	-	5,631,223,087	31 آذار 2024 (غير مدققة)
2,401,944,289	-	2,401,944,289	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	
98,800,386,276	(10,913,870)	98,811,300,146	31 آذار 2023 (غير مدققة)
892,486,891	-	892,486,891	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية

25. كفاية رأس المال

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

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

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

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

25. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
6,120,000,000	6,120,000,000	احتياطي قانوني
989,397,965	989,397,965	احتياطي خاص
899,397,965	899,397,965	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
795,077,364,750	795,077,364,750	الخسائر المتراكمة المحققة
(29,913,270,696)	(29,913,270,696)	خسارة الفترة (**)
-	(4,787,989,523)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(1,655,570,961)	(1,690,247,083)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(2,141,280,948)	(2,151,612,975)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها و لم يتم تسهيلها ضمن المهل القانونية المحددة
(6,761,793)	(6,761,793)	النقص في المخصصات على التعرضات في لبنان عن نسبة التغطية الواجب تشكيلها (***)
(114,824,246,008)	(119,191,337,912)	
654,545,030,274	645,344,940,698	
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لفاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (****)
11,542,881,330	11,118,211,687	
666,087,911,604	656,463,152,385	
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,126,263,147,441	1,163,240,361,910	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
133,486,083,602	130,618,103,343	مخاطر السوق
19,629,614,811	20,045,534,625	المخاطر التشغيلية
10,834,998,573	10,834,998,573	
1,290,213,844,427	1,324,738,998,451	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%51.63	%49.55	نسبة كفاية رأس المال (%)
%50.73	%48.71	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%84.66	%83.99	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

(*) صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب 4 عام 2007.

(**) تتضمن خسارة الفترة أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 23,532,040 ليرة سورية، وقد بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 4,811,521,563 ليرة سورية.

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

25. كفاية رأس المال (تتمة)

(****) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

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

26. ارتباطات والتزامات محتملة

26.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	كفالات نيابة عن العملاء
668,295,000	668,295,000	دفع
3,347,687,351	3,175,701,656	حسن تنفيذ
10,274,263,300	3,235,736,680	أخرى
14,290,245,651	7,079,733,336	
308,949,981,854	305,281,163,706	تعهدات نيابة عن البنوك كفالات (*)
-	574,263,092	سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
1,911,182,400	1,804,144,500	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
1,911,182,400	2,378,407,592	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
325,151,409,905	314,739,304,634	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
40,738,253,901	40,195,231,361	تعهدات التصدير
39,576,000	-	عقود آجلة
365,929,239,806	354,934,535,995	

(*) يمثل هذا البند كفالات مصرفية قام البنك بإصدارها قبل عام 2012، ومن ضمنها كفالة تامينات نهائية بقيمة 14,540,000 يورو، صادرة من بنك بيلوس بتاريخ 29 نيسان 2008 بناءً على تعليمات أحد المصارف المراسلة الخارجية والمكفول فيها مقاول خارجي، لصالح المستفيد - شركة سورية. ونتيجة نكول المقاول، قامت الجهة المستفيدة بمطالبة بنك بيلوس بقيمة الكفالة، ولم يقم البنك بتنفيذ طلب الشركة لأن المطالبة لم تكن مستوفية لشروط الكفالة والشروط العقدية. أقام المستفيد دعوى للمطالبة بقيمة الكفالة أمام القضاء، وبتاريخ 10 آذار 2020 صدر قرار رقم 2/81 م/ عن محكمة القضاء الإداري والقاضي بحجز قيمة الكفالة، وبتاريخ 30 تشرين الثاني 2021 صدر قرار بإحالة ملف الدعوى للتحكيم بسبب وجود شرط التحكيم في العقد الموقع بين المقاول والمستفيد. حتى تاريخ البيانات المالية لم تتم المباشرة بإجراءات التحكيم. بناءً على ما سبق وبحسب رأي المستشار القانوني للبنك من غير المحتمل أن يكون هناك أثر جوهري لهذه الكفالة على الوضع المالي للبنك خلال المدى المنظور. بلغت قيمة المخصصات المشكلة مقابل هذه الكفالة 796,138 دولار أمريكي، وبناءً على المعطيات الحالية ترى إدارة البنك عدم الحاجة لتشكيل مخصصات إضافية مقابل هذه الكفالة.

26.2 الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل توافضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الأثر السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

27. أحداث لاحقة

- حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 30/ م ن الصادر بتاريخ 25 شباط 2024 وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بالقرار رقم 12/ م و الصادر بتاريخ 14 آذار 2023 بخصوص قيام كل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي). ش.م.س.ع بشراء كامل نسبة مساهمة بنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل في رأس مال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع والتي تشكل 59.87% من رأس مال البنك، لتصبح نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي مساوية لـ 35.87% و بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) مساوية لـ 24%. وقد تم تنفيذ عملية البيع بتاريخ 30 نيسان 2024.

- وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 5 حزيران 2024 على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص تغيير اسم بنك "بيبيلوس سورية ش.م.م.ع" ليصبح "شهبأ بنك ش.م.م.ع" وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة.