

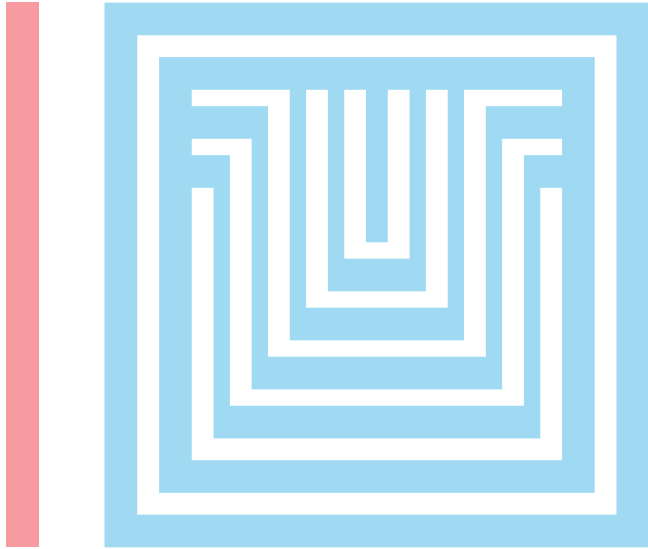


منكبر فيكم

التقرير السنوي
Annual Report

2022





قائمة المحتويات

06	كلمة رئيس مجلس الإدارة
08	تقرير مجلس الإدارة
10	لمحة شاملة عن بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.
12	منتجات وخدمات بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.
15	الحكومة لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.
15	لمحة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة
18	الالتزام بالحوكمة وآلية عمل مجلس الإدارة
19	اللجان المُنبثقة عن مجلس الإدارة ومهامها وعدد اجتماعاتها
24	استقلالية المجلس
24	معايير الاستقلالية المُعتمدة
25	تعارض المصالح
25	التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة
25	الإفصاح والشفافية
26	أهم الإفصاحات والأحداث الجوهرية لعام 2022
26	عقود واتفاقيات مع أطراف أخرى
27	سياسات التعويضات والمكافآت المعتمدة
27	إقرارات مجلس الإدارة
28	هيكلية رأسمال البنك
28	ملكية الأسهم لكبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة
29	تطور سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي
32	لمحة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي
34	الموارد البشرية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي
35	سياسات العمل والأخلاقيات
35	المفهوم الجوهرى لميثاق الأخلاق والسلوك
35	الكادر البشري
38	المسؤولية الاجتماعية في عام 2022
40	إدارة المخاطر
50	خطة استثمارية العمل
51	التحليل المالي
170	الخطة المستقبلية للبنك
172	توزع الصرافات الآلية
174	عناوين بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع.
176	توزع شبكة الفروع



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السّيدات والسّادة مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي المحترمين

بدايةً، يسرّني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن أرحّب بكم، وأن أضع بين أيديكم التقرير السنوي وحسابات البنك الختامية للسنة المالية المنتهية 2022، والذي يبيّن أداء وأعمال وإنجازات وخطط البنك المستقبلية على مختلف الأصعدة.

على الرغم من التّحديات الاقتصادية العالمية التي استمرّت خلال سنة 2022، استطاع بنك بيمو السعودي الفرنسي التّقليل من تداعياتها من خلال تبني سياسات استراتيجية تحوطية لمواجهة المخاطر المرتبطة بأعمال وأنشطة البنك وتحقيق أهداف استراتيجية وتشغيلية قصيرة وبعيدة الأمد.

وانطلاقاً من مبدأ إيماننا بالعمل ورؤيتنا في أن نكون البنك الأول لجميع السوريين، وبمواصلة الجهود المتضافرة بين مجلس الإدارة وإدارته التنفيذية وكافة موظفيه، استمرّ بنك بيمو السعودي الفرنسي بتوسيع قاعدة عملائه وتلبية احتياجاتهم من خلال تصميم حزمة من المنتجات والخدمات المتجددة وتطوير خدمات رقمية مبتكرة تواكب التطور التكنولوجي وتتلاءم مع متطلّبات العملاء المتغيرة. والتزاماً منا في تعزيز نجاحنا، واصل البنك تجسير العلاقات بين إدارات شركات مجموعة البنك وتسخيرها لخدمة مصالح المجموعة ككل.

أمّا بالنسبة لإنجازات البنك المالية للعام 2022، فتظهر البيانات والمؤشرات المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 مقارنة مع البيانات المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 الآتي:

- حقّق بنك بيمو السعودي الفرنسي في عام 2022 أرباحاً محقّقة بلغت 62,838,283,133 ليرة سورية مقارنة بالأرباح التي بلغت 139,741,624,857 ليرة سورية في عام 2021.
- ازدادت مجموع الموجودات بنسبة 26.31% من 1,501,198,915,698 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 إلى 1,896,181,944,344 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.
- ازداد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 54.76% بالمقارنة مع نهاية عام 2021، مع العلم بأنّ الديون المنتجة قد ازدادت بنسبة 53.97% بالمقارنة مع عام 2021.
- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 24.17% من 1,103,804,753,100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 إلى 1,370,543,736,457 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.
- كما ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في البنك بنسبة 26.69% بالمقارنة مع نهاية عام 2021

أمّا خلال المرحلة القادمة، فسيواصل البنك التزامه الأخلاقي تجاه المجتمع من خلال إطلاق مبادرات المسؤولية الاجتماعية، وتطوير كوادره وتعزيز أدائهم إيماناً منا أنّ الموظف المتفاني هو سرّ نجاحنا وتميّزنا، كما وسنستمر بتطوير منتجاتنا وخدماتنا واقتناص الفرص المدروسة لبلوغ أهدافنا وطموحنا وتعزيز ثقة مساهمينا وعملائنا.

ختاماً، أتوجّه بالشّكر إلى جميع مساهمينا وعملائنا على دعمهم وثقتهم الدائمة بالبنك، وأتقدّم بجزيل الشّكر لمصرف سورية المركزي والجهات الرّقابية على جهودهم المبذولة لحماية القطاع المصرفي، مع التأكيد على تقديرنا وشكرنا للإدارة التنفيذية وموظفينا لتفانيهم في تأدية واجباتهم. مؤكّدين حرصنا الدائم في تحقيق أفضل النتائج والإنجازات.

وإلى مزيد من التّقدّم والنّجاح والازدهار.

تقرير مجلس الإدارة

لمحة شاملة عن بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

بنك بيمو السعودي الفرنسي هو شركة مساهمة مغفلة عامة مسجلة في السجل التجاري رقم 13901 بتاريخ ٢٩ كانون الأول 2003 وفي سجل المصارف تحت الرقم 8 ، يقع مركزه الرئيسي في بناء مجمّع الشام، صالحيّة، دمشق، سورية.

بأشر البنك أعماله في 4 كانون الثاني 2004 بغرض القيام بتقديم الخدمات المصرفية من خلال شبكة تكوّنت تدريجياً من:

– سبعة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعين على غالبية المحافظات السورية، سبعة فروع ومكاتب منها تمّ إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامبو(نيو مول-حلب)، حمص الرئيسي، مكتب مرفأ طرطوس).

– نتيجة الظروف التي شهدتها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تمّ إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً وهي (عدرا، دوما، صحنيا، حلب المدينة، حلب المحافظة، إدلب، حلب الشيخ نجار، الحسياء، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

– سعياً منّا في خدمة زبائننا، قمنا بإعادة افتتاح فرع عدرا، فرعي المحافظة والشيخ نجار في محافظة حلب، وفرع حسياء وفرع درعا وفرع صحنيا وذلك بعد التأكد من زوال الأسباب لتوقفهم عن العمل والتأكد من جاهزية البنية التحتية وجميع الأنظمة الضرورية.

المؤسسات التابعة للبنك

يمتلك بنك بيمو السعودي الفرنسي استثمارات في شركات تابعة حسب الجدول التالي، حيث تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك:

اسم الشركة	نسبة المساهمة
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	74.67%
شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	85.00%
بنك الائتمان الأهلي ش.م.س.ع	44.00%
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	44.00%

الامتيازات الحكومية والقرارات الصادرة عن الحكومة والمنظمات الدولية ومعايير الجودة الدولية

تجدر الإشارة إلى عدم وجود أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة ولا أي من منتجاتها. كما أنّ البنك يقوم بتطبيق جميع قرارات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص. كما لم يطلب البنك الحصول على شهادة أيزو لمعايير الجودة الدولية.

الآثار المالية للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة:

تجدر الإشارة إلى عدم وجود أي عمليات جوهرية ذات طبيعة غير متكررة خلال عام 2022.

نتائج التقييم السنوي لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للبنك:

تقوم إجراءات الضبط الداخلي المطبقة في البنك على مجموعة من الضوابط الرقابية التوجيهية والوفائية والكشفية والتّصحيحية. حيث أنّ تعزيز إجراءات الضبط الداخلي يُعدّ من أولويات البنك وذلك لتخفيض المخاطر التي قد يتعرض لها إلى أقصى درجة ممكنة، مع التّويه إلى أنّ إدارة البنك تعمل بشكل مستمر على متابعة ومعالجة تنفيذ توصيات الجهات الرقابية والوصائية بهذا الخصوص.

العقوبات والجزاءات المفروضة على البنك ذات التأثير الجوهري:

لا يوجد مخالفات جوهرية خلال العام.

استراتيجيتنا:

يسعى بنك بيمو السعودي الفرنسي للمحافظة على مستوى أدائه من خلال تقديم الخدمات وال حلول المصرفية المتنوعة للأفراد والشركات بكفاءة عالية، ويحافظ البنك على ميزته التنافسية والتي تكمن في تغطيته الواسعة لغالبية المحافظات السورية من خلال فروع الموزعة في المحافظات. كما وتتمحور استراتيجية وأهداف بنك بيمو السعودي الفرنسي بزيادة حصته السوقية، التحوّل الرقمي وتحسين الكفاءة.

رؤيتنا:

أن نكون البنك الأوّل لجميع السوريين.

رسالتنا:

أن نلتزم بتلبية حاجات زبائننا وتخطّي توقّعاتهم والسّعي إلى زيادة حقوق مساهميننا وتحسين ظروف موظفينا المعيشية، والمساهمة بشكل فعّال في تنمية بلدنا اقتصادياً واجتماعياً.

قيمنا:

- النزاهة Integrity
- التّحفظ Conservatism
- السّرية Confidentiality
- المسؤولية الاجتماعية Social Responsibility
- الامتياز والاحتراف Excellence and Professionalism

منتجات وخدمات بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

يقدم البنك مجموعة متنوعة ومتكاملة من المنتجات والخدمات التي تهدف إلى تلبية احتياجات العملاء المصرفية كافة وتتضمن:

1 الحسابات والودائع:

- الحسابات بأنواعها (جاري، توفير، ودائع لأجل).
- الحوالات.
- الشيكات.
- صناديق الأمانات.
- توطين الرواتب.
- توطين فواتير الهاتف الخليوي.
- كشف حساب/ شهادة مصرفية

2 خدمات بالتعاون مع سوق دمشق للأوراق المالية تتضمن:

- خدمة إشعار الملكية الالكترونية: والتي تهدف إلى تمكين المستثمر من الاطلاع على كافة حساباته وملكيته من الأوراق المالية المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية من خلال الموقع الالكتروني للسوق.
- خدمة التحويلات المستثناة من التداول:
- أ- التحويلات الإرثية: والتي تهدف إلى تمكين المستثمر أو ورثته أو النائب عن الغير من تحويل ملكياته من الأوراق المالية المدرجة في السوق من خلال البنك.
- ب- التحويلات العائلية التي تتم بين الأصول والفروع حتى الدرجة الثانية وما بين الأزواج والأخوة.
- ت- التحويلات من الجهات الدينية أو الخيرية أو الاجتماعية أو الإنسانية المسجلة لدى الجهات الرسمية إلى الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين المشمولين بأعمالها، وذلك بموجب قرار من مجلس الإدارة.

3 الخدمات المصرفية الالكترونية بأنواعها:

- بطاقات الصراف الآلي والدفع الالكتروني.
- خدمة USSD.
- الحساب الرقمي ذو الاجراءات المبسطة (Mini KYC).
- خدمة البنك الالكترونية على الموقع E-Banking، وتطبيق BBSF Mobile.

والتي تتيح ما يلي:

- عرض كشف حساب مصغر، والاستعلام عن الرصيد.
- تسديد فواتير الشركة السورية للمدفوعات.
- تسديد فواتير الانترنت.
- خدمات الدفع الالكتروني من خلال رمز الاستجابة السريعة QR.
- التحويل بين حسابات الأفراد والشركات ضمن المصرف.
- تسديد فواتير الخطوط الخلوية المسبقة واللاحقة الدفع.
- الدفع الالكتروني بالبطاقة في الفعاليات التجارية عن طريق جهاز POS.
- بوابة الدفع الالكتروني في التطبيقات و المواقع الالكترونية.

4 التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد (التجزئة):

- **القرض السكني:** قدم البنك القرض السكني سعياً منه في توفير الفرصة لعملائه لامتلاك منزل جديد في سورية وبشروط ميسرة.
- **قرض الإكساء:** طرح البنك قرض الإكساء ضمن برنامج القروض السكنية لتلبية احتياجات العملاء بإكساء منازلهم.
- **القرض المهني** والذي يساهم بدعم أصحاب المهن الحرة في توسيع أعمالهم أو تطويرها من خلال شراء الأصول الثابتة أو تمويل رأس المال العامل أو شراء العقارات التجارية وإكسائها.
- **القرض الشخصي** والذي يهدف إلى تمويل الاحتياجات الشخصية للعملاء سواء كانت رواتبهم موطنة لدى البنك أو غير موطنة.
- **القرض الاستهلاكي** والذي يمكن كافة زبائن البنك من تمويل الأدوات الاستهلاكية المختلفة (المنزلية، الالكترونية، المفروشات ...) عن طريق مجموعة من صالات البيع والشركات.
- **القرض التعليمي** والذي يتيح لطلاب الجامعات الخاصة سداد القسط الجامعي على دفعات شهرية من خلال تعاون البنك مع مجموعة من الجامعات الخاصة.
- **قرض الطاقة البديلة** والذي يهدف إلى تمويل كافة أشكال الطاقة البديلة المسموح بها (طاقة شمسية، طاقة الرياح.. وغيرها) بشروط تفضيلية ونسبة تمويل تصل لحد 100% وذلك بالنسبة للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- **عروض النقابات** والذي يهدف لتلبية أكبر شريحة من المجتمع وذلك من خلال تقديم عروض لأعضاء النقابات بشروط ومزايا تفضيلية.

5 التسهيلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

تهدف إلى دعم المشاريع وتوسيع نطاق عملها وتطويرها لما لها من أهمية في تحريك عجلة الاقتصاد ضمن كافة القطاعات الزراعية والصناعية والتجارية والخدمات وذلك من خلال ما يلي:

الحوكمة لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي

يتولّى إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي مجلس إدارة يتألف من تسعة أعضاء، يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة وفق النظام الأساسي للبنك والتشريعات والقوانين والأنظمة النافذة أصولاً. يُشكّل مجلس إدارتنا مزيجاً متوازناً من الكفاءات والخبرات والمعرفة المالية والرؤية الاستراتيجية الكافية.

لمحة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

السيد بسام معماري - رئيس مجلس الإدارة

- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال.
- يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع منذ 29 حزيران 2020.
- رئيس مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) منذ شهر أيلول 2021.
- رئيس مجلس إدارة شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية منذ شهر أيلول 2020.
- التطوير العقاري - برج سكاي وبعلو 33 طابقاً.
- عضو غير مستقل، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 آب 2022.

السيد رامي جروه - نائب رئيس مجلس الإدارة

- سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة ماغيل (McGill)، كندا، حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو (University of Chicago).
- شريك ومدير عام في شركة OPTS وشركة حبيب جروه وأولاده.
- يتمتع بخبرة هندسية وإدارية.
- عضو مستقل، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 آب 2022.
- * تم انتخاب السيد رامي جروه نائب رئيس مجلس الإدارة خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في 30 آب 2022.

الدكتور رياض عبي - عضو مجلس إدارة

- سوري الجنسية، حائز على شهادة الدكتوراه في علوم الاقتصاد من جامعة ليون لومبار، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة باريس IX.
- حائز أيضاً على إجازة في حقوق الأعمال من جامعة باريس اساس، بالإضافة إلى برنامج إدارة التطور من مدرسة هارفرد للأعمال.
- لديه خبرة واسعة في إدارة المصارف والأعمال التجارية.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو ش.م.ل.
- عضو مجلس إدارة بنك بيمو أوروبا في لوكسمبورغ.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر.
- عضو غير مستقل، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 آب 2022.

- تمويل احتياجات العمل.
- تمويل شراء الآلات والمعدات.
- تمويل شراء عقار تجاري.
- تمويل إكساء عقار تجاري.

6 التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات والمؤسسات وتتضمن:

- التسهيلات النقدية قصيرة الأجل: ومنها الحساب الجاري المدين، سندات لأمر البنك، قروض قصيرة الأجل.
- التسهيلات النقدية طويلة الأجل: ومنها قروض تجارية وصناعية واستثمارية من عام إلى ثمانية أعوام، حسم السندات التجارية.

7 التمويل التجاري والذي يقدم حزمة من التسهيلات غير المباشرة تتضمن:

- الكفالات: أولية، نهائية، كفالات دفع، كفالات سلفة.
- الاعتمادات: اعتماد عند الطلب بالإضافة إلى اعتماد مؤجل الدفع.
- البوالص: بوالص برسم التحصيل وبوالص مؤجلة الدفع.

السيد فريد الخوري - عضو مجلس إدارة

- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بالدوين بالاس، الولايات المتحدة الأمريكية.
- يتمتع بخبرة عملية في القطاعات الإنتاجية والزراعية، بالإضافة إلى خبرته الواسعة في إدارة الأعمال.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ تاريخ 30 أيلول 2020 ولغاية 29 آب 2022.
- مدير عام شركة التنمية الزراعية.
- عضو مجلس إدارة ممثل عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في بنك الائتمان الأهلي منذ شهر أيلول 2021.
- عضو غير مستقل، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

السيد عمار البردان - عضو مجلس إدارة

- سوري الجنسية، حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة أوهايو، وشهادة ماجستير في الهندسة المدنية من جامعة دايتون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. لديه خبرة واسعة في المجال التجاري والقطاع المصرفي والهيكلية المالية على الصعيد الدولي.
- يتمتع بخبرة هندسية وإدارية ومصرفية.
- مدير عام/ عضو مجلس إدارة في شركة البردان للاستيراد والتصدير.
- رئيس مجلس إدارة في شركة سيداكو.
- نائب رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق منذ عام 2014 لنهاية عام 2020.
- عضو مستقل، تمّت الموافقة على تعيينه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

السيد عاصم سليمان - عضو مجلس إدارة

- حاصل على درجة الإجازة العامة في العلوم الزراعية، كلية الزراعة من جامعة تشرين.
- يتمتع بخبرة مهنية واسعة في المجال الهندسي والإداري.
- المدير التنفيذي لشركة سليمان الزراعية.
- عضو مكتب غرفة تجارة وصناعة اللاذقية.
- عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين - سورية (أدير).
- عضو غير مستقل، تمّ انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

السيد سامر عياش - عضو مجلس إدارة

- حاصل على درجة الإجازة في الاقتصاد، قسم إدارة الأعمال، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق.
- لديه خبرة مهنية واسعة في مجال المحاسبة والتسويق.
- المدير التجاري لشركة بوز و عياش - الشركة السورية للدواء - فارماسير - عضو مجلس إدارة/ نائب المدير العام شركة بوز و عياش - الشركة السورية للدواء - فارماسير.
- عضو مجلس إدارة شركة العناية الدوائية المحدودة المسؤولة.
- عضو مستقل، تمّ انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

السيدة أسيل التاجي - عضو مجلس إدارة

- حاصلة على درجة الإجازة في الاقتصاد، قسم إدارة الأعمال من جامعة دمشق.
- تتمتع بخبرة إدارية وتجارية واسعة.
- عضو مؤسس ومدير عام شركة أسيل للصناعة والتجارة.
- عضو مستقل، تمّ انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

السيدة لينا أشرفيه - عضو مجلس إدارة

- حاصلة على درجة الإجازة في الاقتصاد، قسم المحاسبة من جامعة حلب، ودبلوم التأهيل والتخصص في الحاسوب واستخداماته في المجالات الاقتصادية من كلية الاقتصاد من جامعة حلب.
- تتمتع بخبرة واسعة في الإدارة التجارية وتدقيق الحسابات في مجال الصناعات الدوائية.
- رئيس مجلس إدارة مستودع دلتا لتوزيع الأدوية البشرية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أشرفيه المساهمة الخاصة/ قيد الإنشاء.
- عضو لجنة سيّدات أعمال تجارة حلب منذ عام 2001.
- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة حلب.
- عضو مستقل، تمّ انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

كما تجدون أدناه نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة الممتدة من تاريخ 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء الولاية في 30 آب 2022.

**السيد هيثم الفرا - عضو مجلس إدارة**

- سوري الجنسية، حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية وبكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة هيوستن، بالإضافة إلى حصوله على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان توماس في الولايات المتحدة الأمريكية.
- لديه أكثر من خمسة وثلاثين سنة خبرة هندسية وإدارية، وخمسة عشرة سنة في التطوير العقاري وتجارة العقارات.
- يعمل على إدارة المشاريع الهندسية ودراساتها والإشراف على تنفيذها.
- شريك ومدير عام تنفيذي في مكتب المهندس الاستشاري خليل الفرا ومشاركوه.
- عضو مستقل، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء ولاية المجلس في 30 آب 2022.

السيدة منى سمية بجق - عضو مجلس إدارة

- سورية الجنسية، حاصلة على إجازة في العلوم الاقتصادية من جامعة القديس يوسف في بيروت.
- لديها خبرة واسعة في إدارة المؤسسات الغير الربحية، بالإضافة إلى خبرتها في الأعمال التجارية.
- عضو مجلس إدارة ومعاون المدير العام في شركة بلاتفورم ٣٩ التجارية.
- عضو مستقل، تمّ إعادة انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء ولاية المجلس في 30 آب 2022.

السيدة فاتنه اللحام - عضو مجلس إدارة

- سورية الجنسية، حاصلة على عدة شهادات في مجال القيادة والإدارة من كندا والمملكة المتحدة، لديها خبرة في إدارة المشاريع والتدريب والتأهيل.
- مدير إقليمي سابق للمشاريع في المجلس الثقافي البريطاني وكبيرة مدربين معتمدة من المجلس الثقافي البريطاني ومؤسسة سبرينج بورد البريطاني.
- عضو مستقل، تم إعادة انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء ولاية المجلس في 30 آب 2022.

السيدة صونيا خانجي - عضو مجلس إدارة

- سورية الجنسية، حائزة على شهادة في العلوم الاقتصادية من جامعة القديس يوسف في بيروت، وعلى دبلوم من أكاديمية ليون في فرنسا.
- شغلت منصب أستاذة في الاقتصاد في جامعة دمشق.
- تتمتع بكفاءات مهنية متميزة.
- تشغل منصب مدير في شركة خانجي التجارية.
- شريك في شركة سرمدى المحدودة المسؤولة.
- عضو مجلس إدارة سابق ورئيسة لجنة سيدات الأعمال في غرفة تجارة دمشق لأربع دورات متتالية.
- عضو مؤسس في رابطة المستثمرات العرب في القاهرة، عضو استشاري في لجنة وضع الاستراتيجية الوطنية للتنمية الوطنية المستدامة.
- عضو مستقل، تم انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء ولاية المجلس في 30 آب 2022.

الالتزام بالحوكمة وآلية عمل مجلس الإدارة

يلتزم البنك بتطبيق قواعد الحوكمة السليمة والتي تُعتبر من أهم متطلبات الإدارة الفعالة لما لها من أثر فعال في حماية حقوق المودعين والمساهمين وحماية مصالحهم.

وفيما يلي بعض النقاط عن التزام مجلس الإدارة لمراعاة بنود الحوكمة السليمة:

- لاحقاً لتشكيل المجلس للجان المنبثقة عنه مع مراعاة الشروط المطلوبة لتشكيل كل لجنة، ووضع ميثاق عمل لكل منها مبيناً فيها صلاحياتها ومسؤولياتها. التزمت معظم اللجان خلال العام بتحقيق عدد الاجتماعات المطلوبة منها، وقدّمت اللجان إلى مجلس الإدارة تقريراً متضمناً أهم مناقشاتها وتوصياتها.

- إنّ أعضاء مجلس الإدارة هم من الأعضاء غير التنفيذيين. عدد أعضاء المجلس المستقلين يتجاوز ثلث أعضاء المجلس، ولا توجد صلة قرابة بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.

- إنّ كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ليس عضواً بمجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة سورية.

- عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال العام 2022 بحضور غالبية الأعضاء وبتوفر النصاب القانوني لانعقاد الجلسات.

- حضر غالبية الأعضاء المستقلين كافة الاجتماعات، وحضر غالبية أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة غالبية الاجتماعات المقررة خلال العام 2022.

- التزم البنك بفصل مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة عن مسؤوليات الرئيس التنفيذي.

- صادق مجلس الإدارة على الاستراتيجية والخطط والسياسات الهامة للبنك بشكل عام، واعتمد الهيكل التنظيمي المقترح من الإدارة التنفيذية وتعديلاته، كما أكد على اللوائح والأنظمة الداخلية المتعلقة بعمل البنك واعتماد البيانات المالية.

- بناءً على التقارير الدورية، التي يتم رفعها من قبل الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي ومديرية مراقبة الالتزام، قام مجلس الإدارة بمراجعة أداء البنك وتقييم أعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وتحديد المسؤولين عنها وإصدار التعليمات المناسبة لمعالجتها والتخفيف من تكرارها.

- صادق مجلس الإدارة على خطة الإحلال والتعاقب الوظيفي للبنك متضمنة المناصب الحساسة بشكل دوري.

- انسجاماً مع متطلبات الحوكمة ولمواكبة التطورات الحديثة، حضر بعض أعضاء مجلس الإدارة الجدد برامج تتضمن عدة موضوعات مصرفية تم تصميمها من قبل مدراء الأقسام المعنيين في المصرف.

- قام مجلس الإدارة بتقييم أدائه ككل وأداء اللجان المنبثقة عنه وتقييم فعالية كل عضو من أعضاء المجلس وأداء الرئيس التنفيذي، حيث اعتمد المجلس في تقييمه على عدة معايير شملت جميع الجوانب الأساسية والهامة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومهامها وعدد اجتماعاتها:

شكل المجلس اللجان التالية :

1- لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية:

تكوّن لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية من الأعضاء غير التنفيذيين التالية أسماؤهم:

للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022		
اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيدة فاتنة اللحام	رئيس اللجنة	تمّ عقد اجتماع واحد على الشّكل الآتي: تاريخ 06 تموز 2022
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	
السيد هيثم الفرا	عضو في اللجنة	
السيدة منى سميه بحق	عضو في اللجنة	
السيدة صونيا خانجي	عضو في اللجنة	
السيد رامز جروه	عضو في اللجنة	
السيد عمار البردان	عضو في اللجنة	
ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022		
اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيدة ليلى أشرفيه	رئيس اللجنة	تمّ عقد اجتماع واحد على الشّكل الآتي: تاريخ 14 كانون الأول 2022
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	
السيد رامز جروه	عضو في اللجنة	
السيد عاصم سليمان	عضو في اللجنة	
السيد عمار البردان	عضو في اللجنة	

مهام لجنة التّرشّيات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية:

فيما يلي بعض من مهامها:

- التّوصية بالتّرشّيح وإعادة التّرشّيح لعضوية مجلس الإدارة مع مراعاة القوانين والقرارات النّافذة وانسجاماً بدليل الحوكمة لدى المصارف التّقليدية العاملة في سورية، أخذة بعين الاعتبار عدد مرّات الحضور، ونوعيّة وفعاليّة مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديّتهم لواجباتهم ومسؤوليّاتهم.
- تبني معايير موضوعيّة لتقييم أداء فعاليّة المجلس ككلّ واللّجان المُنبثقة عنها.
- التّأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التّدريب والتّأهيل المُستمر من خلال برامج تُصمّم لغرض مواكبة التّطوّرات الحديثة في صناعة الخدمات المصرفية.
- التّوصية لمجلس الإدارة بتعيين المديرين التّنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.
- التّوصية لمجلس الإدارة بإعادة النّظر بتعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فعاليّته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤوليّاته.
- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والرّواتب ومراجعتها بشكل سنوي.
- التّأكيد على ضرورة بذل الجهود لنشر الوعي على موظفي البنك بما يتعلّق بقيم ورؤية ورسالة البنك من خلال البرامج التّدريبية والتّوعوية.
- الاجتماع مع مديرعام مساعد إدارة الموارد البشريّة خلال عام 2022 ومراجعة وجود آليّة

وكفاية ووضوح لآلية التّعيين والتّقييم للموظّفين، والاطّلاع على سياسة التّدريب والتّأهيل بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهّلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.

2- لجنة إدارة المخاطر:

تتكوّن لجنة إدارة المخاطر من الأعضاء غير التّنفيذيين التّالية أسماؤهم:

للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022		
اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيد رامز جروه	رئيس اللجنة	تمّ عقد اجتماعان على الشّكل الآتي: تاريخ 20 كانون الثاني 2022. تاريخ 16 آذار 2022.
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	
السيد هيثم الغرا	عضو في اللجنة	
السيدة فاتنة اللحام	عضو في اللجنة	
السيد عمار البردان	عضو في اللجنة	
ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022		
اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيد عمار البردان	رئيس اللجنة	تمّ عقد اجتماعان على الشّكل الآتي: تاريخ 27 تشرين الأول 2022. تاريخ 14 كانون الأول 2022.
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	
السيد عاصم سليمان	عضو في اللجنة	
السيد سامر عياش	عضو في اللجنة	
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	

مهام لجنة إدارة المخاطر:

فيما يلي بعض من مهامها:

- تقوم اللّجنة بمراجعة استراتيجيّات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة والتّأكد من تنفيذها.
- ضمان توافر الموارد والنّظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلاليّة موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمّل البنك للمخاطر.
- مراجعة التّقارير الدّورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرّض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
- مراجعة وإيداء الرّأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعيّة من قبل لجنة بازل، والمتعلّقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السّوق والمخاطر التّشغيليّة وغيرها.

3- لجنة الحوكمة والامتثال:

تتكوّن لجنة الحوكمة و الامتثال من الأعضاء غير التّنفيذيين التّالية أسماؤهم:

للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022		
اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيد بسام معماري	رئيس اللجنة	تم عقد اجتماع على الشّكل الآتي: تاريخ 20 كانون الثاني 2022
السيد رياض عجي	عضو في اللجنة	
السيد هيثم الغرا	عضو في اللجنة	
السيدة فائنه اللحام	عضو في اللجنة	
السيدة منى سميه بجق	عضو في اللجنة	
السيدة صونيا خانجي	عضو في اللجنة	
ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022		
اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيد بسام معماري	رئيس اللجنة	تمّ عقد اجتماع واحد على الشّكل الآتي: 27 تشرين الأول 2022
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	
السيد سامر عياش	عضو في اللجنة	
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	
السيدة لينا أشرفيه	عضو في اللجنة	

مهام لجنة الحوكمة والامتثال:

فيما يلي بعض من مهامها:

- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
- التأكد من وضع سياسات واضحة لامثال البنك وفق الأسس والقواعد العالمية التي تتضمن سلامة البنك ومراقبة امتثاله للقوانين والأنظمة أصولاً.
- تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

4- لجنة التدقيق:

تتكون لجنة التدقيق من الأعضاء غير التنفيذيين التالية أسماؤهم:

للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022		
اسم العضو	منصبه في اللجنة	* عدد اجتماعات اللجنة
السيد هيثم الغرا	رئيس اللجنة	تم عقد اجتماع واحد على الشكل الآتي: تاريخ 16 آذار 2022.
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	
السيدة صونيا خانجي	عضو في اللجنة	
السيد رامز جروه	عضو في اللجنة	

ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022		
اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيد رامز جروه	رئيس اللجنة	تم عقد اجتماعان على الشكل الآتي: - تاريخ 27 تشرين الأول 2022. - تاريخ 14 كانون الأول 2022
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	
السيدة لينا أشرفيه	عضو في اللجنة	
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	

**تم عقد ثلاث اجتماعات عبر وسائل التواصل الالكتروني في 29 أيلول 2022، 18 تشرين الأول 2022 و 08 تشرين الثاني 2022 لمناقشة البيانات المرحلية والنصف السنوية.

مهام لجنة التدقيق :

فيما يلي بعض من مهامها:

- مراجعة التقارير المالية السنوية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- تقوم اللجنة بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي.
- الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه مرة على الأقل في السنة.

يبين الجدول أدناه حضور أعضاء مجلس الإدارة اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها:

جدول حضور أعضاء مجلس الإدارة للفترة الممتدة من 01 كانون الثاني 2022 حتى 29 آب 2022					
اسم العضو	اجتماع مجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحوكمة والامتثال	لجنة التدقيق
السيد بسام معماري	4	1	1	1	-
السيد رياض عجي	4	-	-	1	-
السيدة فائنه اللحام	4	1	1	1	-
السيد هيثم الغرا	4	1	1	1	1
السيد فريد الخوري	4	1	-	-	1
السيدة منى سميه بجق	4	1	-	1	-
السيد رامز جروه	3	1	1	-	1
السيدة صونيا خانجي	4	1	-	1	1
السيد عمار البردان	4	1	1	-	-

جدول حضور أعضاء مجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022 حتى 31 كانون الأول 2022					
اسم العضو	اجتماع مجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحوكمة والامتثال	لجنة التدقيق
السيد بسام معماري	3	1	2	1	-
السيد رياض عجي	2	-	-	-	-
السيدة لينا أشرفيه	3	1	-	1	2
السيد عاصم سليمان	3	1	2	-	-
السيد فريد الخوري	3	1	-	1	2
السيدة أسيل التاجي	3	1	2	1	2
السيد رامز جروه	3	1	-	-	2
السيد سامر عياش	2	-	2	1	-
السيد عمار البردان	3	1	2	-	-

استقلالية المجلس:

انسجاماً مع متطلبات الحوكمة السليمة، يتألف مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع من أعضاء غير تنفيذيين وذلك بهدف ضمان الموضوعية والمساءلة في عملية اتخاذ القرارات والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ بين عملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية وعملية الإدارة التشغيلية اليومية.

معايير الاستقلالية المعتمدة نذكر منها:

- إن كافة أعضاء مجلس الإدارة هم من الأعضاء غير التنفيذيين مما ساهم في ضمان الموضوعية في عملية اتخاذ القرارات، والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ بين عملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية وعملية الإدارة التشغيلية اليومية.
- لا تربط العضو المستقل بأي مدير تنفيذي أو أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة في البنك أو في أي مؤسسة من مجموعته قرابة حتى الدرجة الرابعة.

- إن عضو مجلس الإدارة أو أحد أقاربه حتى الدرجة الرابعة ليس شريكاً للمدقق الخارجي للشركة خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

- لا يتقاضى عضو مجلس الإدارة من البنك أي مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس أو أحد لجانه وتوزيعات الأرباح التي يتقاضاها بصفته مساهماً.

- لم يتولّى عضو مجلس الإدارة منصب مدير تنفيذي في البنك أو في أي مؤسسة من مجموعته خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو شريك أو مساهم رئيسي في شركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه.

- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك (5% أو أكثر) أو في أي مؤسسة من مجموعتها، أو أن تربطه بمساهم رئيسي آخر قرابة حتى الدرجة الرابعة، أو الالتزام بصورة مباشرة أو غير مباشرة بالعمل وفق توجيهات أو تعليمات المساهم الرئيسي.

- أن لا يتم انتخابه لأكثر من دورتين متتاليتين كعضو مستقل.

تعارض المصالح:

تعارض المصالح هو الحالة التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار موظف أو عضو مجلس إدارة بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه شخصياً أو تهم أحد أقاربه أو عندما يتأثر أداؤه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار. تم اعتماد سياسة تعارض المصالح لضمان الموضوعية في عملية اتخاذ القرار والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ، وتطبق هذه السياسة على كل شخص يعمل لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي ويشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، مديري وموظفي البنك، المستشارين الخارجيين، ومدققي الحسابات.

التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة

نعتبر الأطراف ذوي العلاقة في الحالات التالية:

- أعضاء مجلس الإدارة أو المؤسسة الأم أو أيّاً من المؤسسات التابعة أو الشقيقة أو الزميلة للبنك، أو المدققين الخارجيين، أو مستشاري البنك أو إدارته التنفيذية، أو أقارب المذكورين حتى الدرجة الرابعة.
- أي شخص طبيعي أو شخصية اعتبارية تمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر مصلحة مؤثرة في البنك أو المؤسسة الأم أو أيّاً من المؤسسات التابعة أو الشقيقة أو الزميلة للبنك، وأقارب الشخص حتى الدرجة الرابعة.
- المؤسسات الأم والشقيقة والتابعة والزميلة للبنك.

الإفصاح والشفافية:

- التزاماً بتطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية، قام البنك بالإفصاح عن الأمور والأحداث الجوهرية للجهات الإشرافية والرقابية أصولاً.
- التزم الأشخاص المطلعون بالإفصاح لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق للأوراق المالية عند قيامهم بأية عملية بيع أو شراء لأسهم الشركة.
- تضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي المقدم إلى الهيئة العامة البنود المذكورة في دليل الحوكمة والقرارات نافذه عنها والمادة 10 من قرار الإفصاح والشفافية رقم 110.

أهمّ الإفصاحات والأحداث الجوهرية لعام 2022

- قام البنك بنشر البيانات المالية السنوية والفصلية والمعدّدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة أصولاً خلال العام المنصرم.
- تمّ الإفصاح بتاريخ 17 شباط 2022 عن حصّة المساهمين من الأرباح غير المحقّقة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2021 والتي بلغت 95,187,804,894 ليرة سورية.
- تمّ الإفصاح بتاريخ 16 آذار 2022 عن إغلاق فرع البنك الكائن في مدينة القامشلي بشكل مؤقت حتّى إشعار آخر، كما تمّ الإفصاح بتاريخ 30 حزيران 2022 عن إعادة افتتاحه.
- تمّ الإفصاح بتاريخ 31 أيار 2022 عن اقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأسمال المصرف بقيمة ثلاث مليارات ليرة سورية عن طريق ضمّ الأرباح المدورة القابلة للتوزيع.
- تمّ نشر الإعلان للتّرشح لعضوية مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي بتاريخ 14 حزيران 2022.
- تمّ الإفصاح حول اقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأسمال المصرف عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب بقيمة سبعة مليارات ليرة سورية لغير.
- تمّ نشر دعوة مجلس الإدارة لمساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادية والذي تمّ انعقاده بتاريخ 30 آب 2022 مرفقاً بجدول أعمال الهيئة بتاريخ 16 آب 2022.
- تمّ الإفصاح بتاريخ 20 كانون الأول 2022 عن إغلاق مؤقّت لفروع البنك في مدينة عدرا الصناعية، حسياء والشيخ نجار.

عقود واتفاقيات مع أطراف أخرى

- تم حجز مبلغ وقدره 50,000 يورو لبنك بيمو ش.م.ل مقابل الترخيص لاستخدام شعار البنك.
- استأجر بنك بيمو السعودي الفرنسي العقار رقم 9/6516 منطقة عقارية رابعة بحلب/ فرع حلب المحافظة / وذلك بموجب عقد إيجار محدد المدة موقع مع شركة عيجي للمواد الكيماوية وذلك لفترة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2021/1/1 ولغاية تاريخ 2023/12/31 لقاء بدل إيجار سنوي قدره / 12,250,000 ل.س / فقط اثنا عشر مليون ومئتان وخمسون ألف ليرة سورية لغير.

- تعاقد بنك بيمو السعودي الفرنسي مع الشركة الاستشارية للخدمات الصناعية والتّقنية والتي أحد شركائها السيد سامي قشيشو ابن السيدة صونيا خانجي أحد أعضاء مجلس الإدارة (خلال الولاية السابقة) التي تقوم بإجراء كافة الصّيانات الدّورية وبعض الإصلاحات الطّارئة للمولّدات الكهربائية لفروع البنك حيث تمّ بعد فض العروض و دراستها إبرام عقد الصيانة السنوي لعام 2022 ببذل سنوي قيمته 55,680,000 ليرة سورية من تاريخ 2022/3/1 ولغاية 2023/2/1، بالإضافة لملاحق عقد صيانة بمبلغ 4,060,000 ليرة سورية عن شهر 2022/2 وبالإضافة إلى مصاريف شهرية متغيّرة من قطع ومواد تشغيلية حسب الضرورة، بالإضافة لشراء أو عمرة عدد من المولّدات الكهربائية وقد بلغت قيمة هذه الأعمال 259,963,350.00 ليرة سورية.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
بنك بيمو ش.م.ل	شريك استراتيجي	ترخيص استخدام شعار البنك	50,000 يورو
شركة عيجي للمواد الكيماوية	تابعة لعضو مجلس الإدارة	استئجار عقار في حلب	12,250,000 ليرة سورية
شركة سعيد وقشيشو للتجارة	تابعة لعضو مجلس الإدارة (خلال الولاية السابقة)	الصّيانات الدّورية وشراء بعض المواد وبعض الإصلاحات الطّارئة للمولّدات	310,423,350 ليرة سورية

سياسات التّعويضات والمكافآت المعتمدة

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة في بنك بيمو السعودي الفرنسي

تمّ دفع تعويضات لأعضاء مجلس إدارة المصرف (مثل بدل إقامة وسفر ومزايا أخرى) مبلغاً وقدره 318,422,216 ل.س فقط ثلاثمائة وثمانية عشر مليوناً وأربعمائة واثنتان وعشرون ألفاً ومئتان وستة عشر ليرة سورية لغير، كما تمّ صرف مبلغاً كبّدلات وقدره 171,774,516 ل.س فقط مائة وواحد وسبعون مليوناً وسبعمائة وأربعة وسبعون ألفاً وخمسمائة وستة عشر ليرة سورية لغير.

تعويضات الإدارة العليا والتّنفيذية في بنك بيمو السعودي الفرنسي

تمّ دفع مبلغ وقدره 7,192,078,179 فقط سبعة مليارات ومائة واثنتان وتسعون مليوناً وثمانية وسبعون ألفاً ومائة وتسعة وسبعون ليرة سورية لغير لقاء رواتب ومكافآت ومنافع أخرى لموظفي الإدارة التّنفيذية والعليا في البنك .

تعويضات مدقّق الحسابات الخارجي في بنك بيمو السعودي الفرنسي

بلغت أتعاب مدقّق الحسابات الخارجي للبنك خلال عام 2022 مبلغ وقدره 4,000,000 ل.س فقط أربعة ملايين ليرة سورية لغير.

إقرارات مجلس الإدارة

يقرّ مجلس الإدارة بما يلي:

- 1- بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- 2- بصحة ودقّة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2022.
- 3- بمسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعّال مع الشركة.

هيكلية رأسمال البنك

تأسّس البنك برأسمال وقدره 1,500,000,000 ليرة سورية (فقط مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية لاغير)، وقد تمّ زيادة رأسمال البنك بشكل تدريجي لتُصبح قيمة رأسماله المصرّح به والمدفوع 13,000,000,000 (فقط ثلاثة عشر مليار ليرة سورية لاغير) مقسّمة على 130,000,000 مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم ومُدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وذلك بعد المصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 30 آب 2022 بموجب القرار رقم 157 الصادر من قبل وزارة التجارة الداخليّة وحماية المستهلك بتاريخ 15 كانون الثاني 2023. جميع أسهم البنك اسمية تُقسم إلى فئتين:

- فئة أ:** هي الأسهم التي لا يجوز تملّكها إلّا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين.
- فئة ب:** هي الأسهم التي يجوز تملّكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنب بقرار من رئاسة مجلس الوزراء.

ملكيّة الأسهم لكبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة

يلخّص الجدول أدناه مجموع الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة كما في 31 كانون الأول 2021 و 22 كانون الأول 2022.

ملكية الأسهم لكبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة							
الأسهم				الجنسية	اسم المساهم		
2022		2021			العائلة	الأب	الاسم الأول
نسبة الملكية من إجمالي رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال	عدد الأسهم المملوكة				
27.000%	27,000,000	27.000%	27,000,000	سعودي	–	–	البنك السعودي الفرنسي
22.000%	22,000,000	22.000%	22,000,000	لبناني	–	–	بنك بيمو ش.م.ل
4.642%	4,641,902	4.642%	4,641,902	سوري	عيجي	بشاره	رياض
2.404%	2,403,970	2.427%	2,426,753	سوري	معماري	ممدوح	بسام
1.545%	1,544,667	1.545%	1,544,667	سوري	الخوري	طلال	فريد
0.075%	75,000	0.136%	136,362	سورية	بحق	الياس	منى سميّه
0.115%	115,383	0.115%	115,383	سورية	خانجي	افلاطون	صونيا
0.075%	75,000	0.075%	75,000	سوري	البردان	محمد سعيد	عمار

1.775%	1,774,917	1.775%	1,774,917	سوري	عيجي	بشاره	يوردان
1.511%	1,511,467	1.511%	1,511,467	سوري	الخوري	طلال	زيد
1.000%	99,9997	1.000%	99,9997	سوري	عيجي	بشاره	جورج
0.736%	735,687	0.736%	735,687	سورية	الخوري	طلال	هنادي
0.224%	224,493	0.224%	224,493	سوري	معماري	ممدوح	غسان
0.600%	600,410	0.600%	600,410	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير يوسف
0.600%	600,410	0.600%	600,410	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير رائد
0.600%	600,410	0.600%	600,410	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير ماهر
0.600%	600,408	0.600%	600,408	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير كريم
0.006%	5,641	0.006%	5,641	سورية	صليبيا	نجيب	ندي
0.000%	97	0.000%	97	سوري	المنير	سمير	سامي
0.002%	1,507	0.002%	1,507	سوري	ابو البرغل	محمد حسن	خالد
0.002%	1,735	0.002%	1,735	سوري	رستم	فهد	روفان
0.000%	427	0.000%	427	سورية	سليمان	عصام	يارا
0.003%	2,921	0.003%	2,921	سوري	بحره	ماهر	جود
0.001%	797	0.001%	797	سورية	السمان	صلاح	سلمى
0.075%	75,000	-	-	سوري	سليمان	سليمان	عاصم
0.048%	47,969	-	-	سوري	جروه	حبيب	رامز

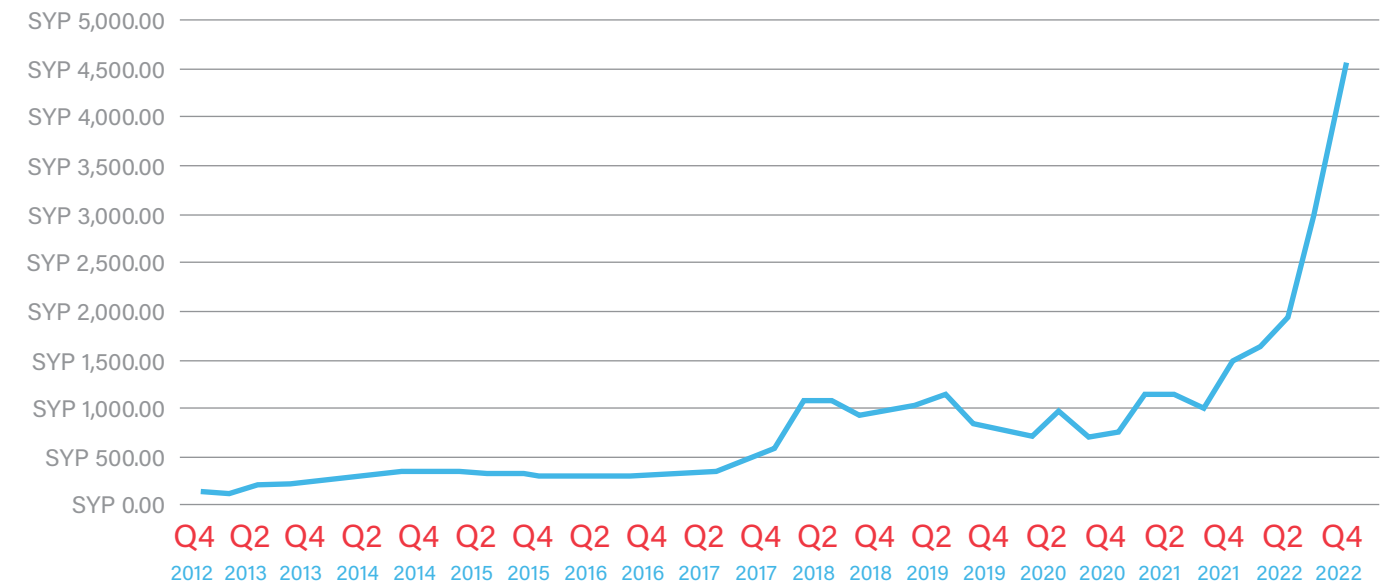
تطوّر سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي :

بيّن الجدول أدناه سعر سهم بنك بيمو الشعودي الفرنسي ش.م.س.ع خلال الأعوام الستة الماضية كالآتي (القيمة السوقية بالليرات السوريّة)

التاريخ	2017/12/31	2018/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2021/12/31	2022/12/31
سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي	609	999.36	795	755.98	1,475	4,566.10

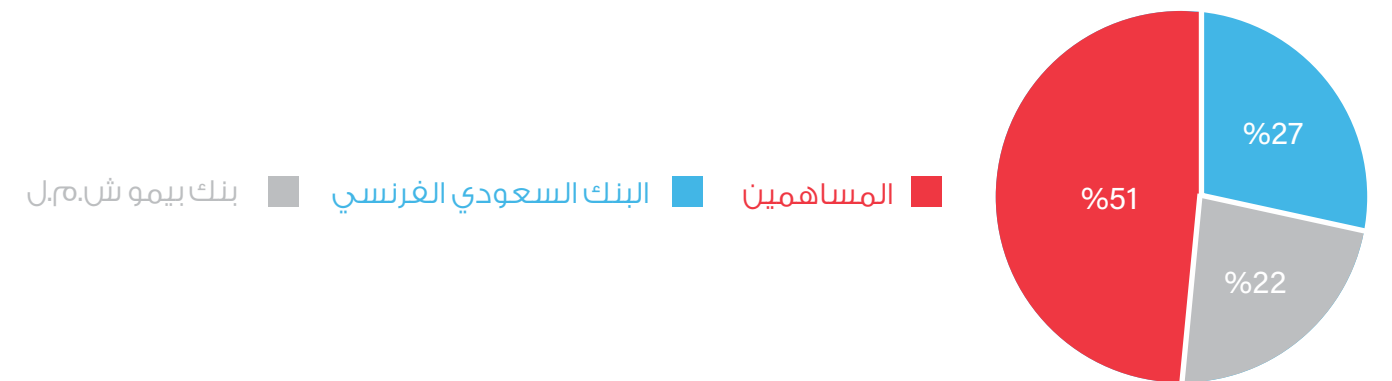


تطور سعر السهم منذ نهاية عام 2012 وحتى نهاية عام 2022



لمحة عن ملكية الأوراق المصدرة من قبل البنك

يلخص الرسم البياني أدناه نسبة تملك كل من البنك السعودي الفرنسي، بنك بيمو ش.م.ل ونسبة المساهمين الآخرين في بنك بيمو السعودي الفرنسي.



استثمارات أخرى لبنك بيمو السعودي الفرنسي:

اسم الشركة المملوكة	عدد الأسهم المملوكة 2022	نسبة التملك لغاية 2022
الشركة المتحدة للتأمين	6,230,534	23.08%
الشركة السورية العربية للتأمين	3,100,000	31.00%
مؤسسة ضمان مخاطر القروض	2,980,000	5.96%
فرنسبنك - سورية	2,220,750	4.23%
بنك سورية والمهجر	494,948	0.57%
بنك قطر الوطني - سورية	477,545	0.26%

لمحة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي

تتألف الإدارة التنفيذية من:

السيد اندره لحدود - الرئيس التنفيذي بالتكليف*

لبناني الجنسية، حائز على دبلوم في الخبرة والمراجعة في المحاسبة والعلوم التجارية ودبلوم في العلوم المصرفية - محاسب قانوني لدى المحاكم اللبنانية عن محافظة بيروت . لديه أكثر من 39 سنة من الخبرة المصرفية في الادارة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة الفروع والتجزئة والعديد من الأقسام . انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004 . * تم تكليف السيد أندره لحدود بمهام الرئيس التنفيذي ابتداءً من ٢٠٢٢ كانون الثاني 2022 من قبل مجلس الإدارة.

الأنسة ندى صليبا - مدير عام مساعد للعمليات والدعم*

سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من ESA . لديها أكثر من 25 سنة خبرة في التسليف الائتماني والإدارة المالية وإدارة المخاطر . انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004 . * تم تعيين الأنسة ندى صليبا نائب الرئيس التنفيذي بتاريخ 16 آذار 2022 مع الاستمرار بإشرافها على أقسام العمليات والدعم والموكلة لها سابقاً من قبل مجلس الإدارة.

السيد سامي المنير - مدير عام مساعد - تمويل الشركات والعلاقات العامة*

سوري الجنسية، حائز على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من جامعة لوزيانا في الولايات المتحدة الأمريكية . لديه أكثر من ٢٠ سنة خبرة مصرفية . انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004 . * تم تعيين السيد سامي المنير نائب الرئيس التنفيذي بتاريخ 16 آذار 2022 من قبل مجلس الإدارة.

السيد خالد أبو البرغل - مدير عام مساعد - إدارة التجزئة وقسم الشركات الصغيرة والمتوسطة*

سوري الجنسية، حائز على شهادة الماجستير في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة بوردو.

لديه أكثر من 17 سنة خبرة مالية ومصرفية.

انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2005.

* تم تعيين السيد خالد أبو البرغل مدير عام مساعد - إدارة التجزئة، بالإضافة إلى الإشراف على قسم الشركات الصغيرة والمتوسطة بتاريخ 20 كانون الثاني 2022 من قبل مجلس الإدارة.

السيدة يارا سليمان -مدير عام مساعد - إدارة التمويل التجاري، الديون المتعثرة، الشؤون القانونية والتسويق

سورية الجنسية، حائزة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية وشهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من الجامعة الأميركية في بيروت . لديها أكثر من 18 سنة خبرة مصرفية . انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004 .

السيد روفان رستم - مدير عام مساعد - الإدارة المالية

سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في التجارة والاقتصاد (اختصاص محاسبة) من جامعة دمشق . لديه أكثر من 17 سنة خبرة . انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2007 .

السيدة سلمى السمان - مدير عام مساعد - إدارة الموارد البشرية والتطوير

سورية الجنسية، حائزة على شهادة جامعية في إدارة الأعمال، وشهادة ماجستير مصغر في الإدارة والقيادة . مدرّج معتمد من ITOL، حاصلة على اعتماد دولي لدراسة الكفاءات الإدارية من Saville Wave . لديها أكثر من 22 سنة خبرة عملية في مجال الموارد البشرية من بينها 13 سنة خبرة مصرفية . انضمت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2014 .

السيد جود بدره - مدير عام مساعد - إدارة تكنولوجيا المعلومات

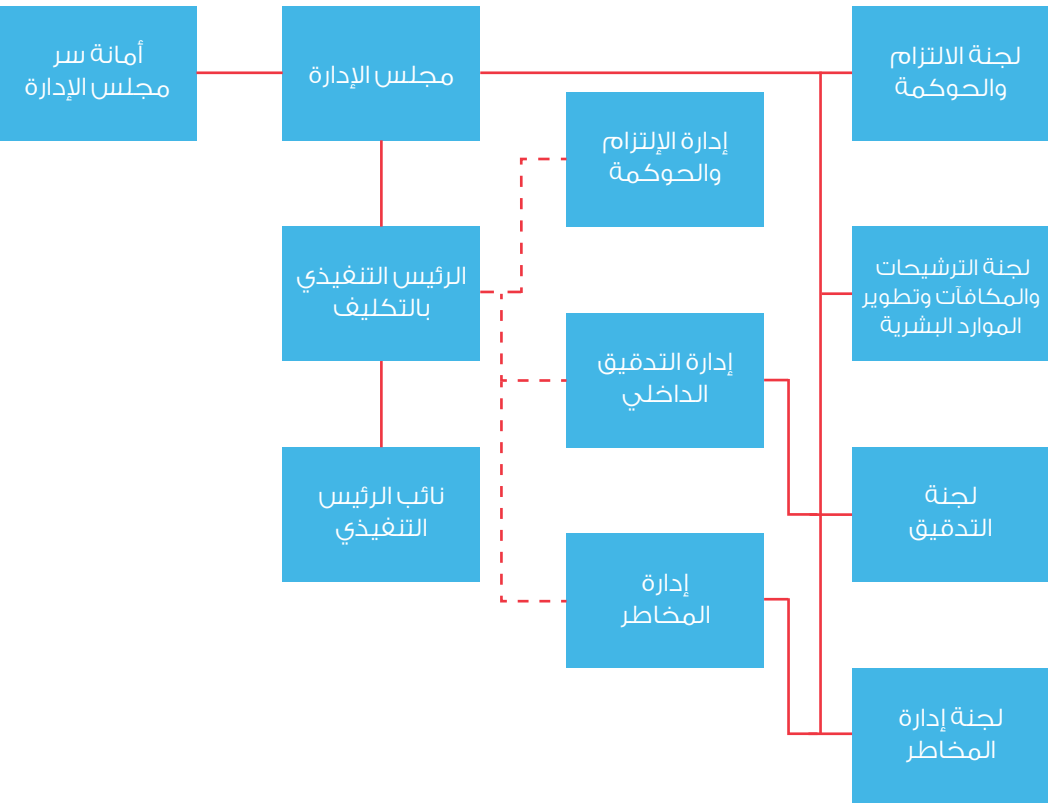
الخدمات الرقمية ومشاريع المنظمات غير الربحية

سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في التجارة (اختصاص مالية واقتصاد) بدرجة امتياز من جامعة كونكورديا (كندا) وهو حاصل على شهادة محلل مالي معتمد CFA وشهادات من كلية التعليم التنفيذي بجامعة هارفارد (الولايات المتحدة) من ضمنها التكنولوجيا المالية . لديه أكثر من 13 سنة خبرة في مجال الاستثمار والمصارف في الشرق الأوسط وإفريقيا . انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2018 .

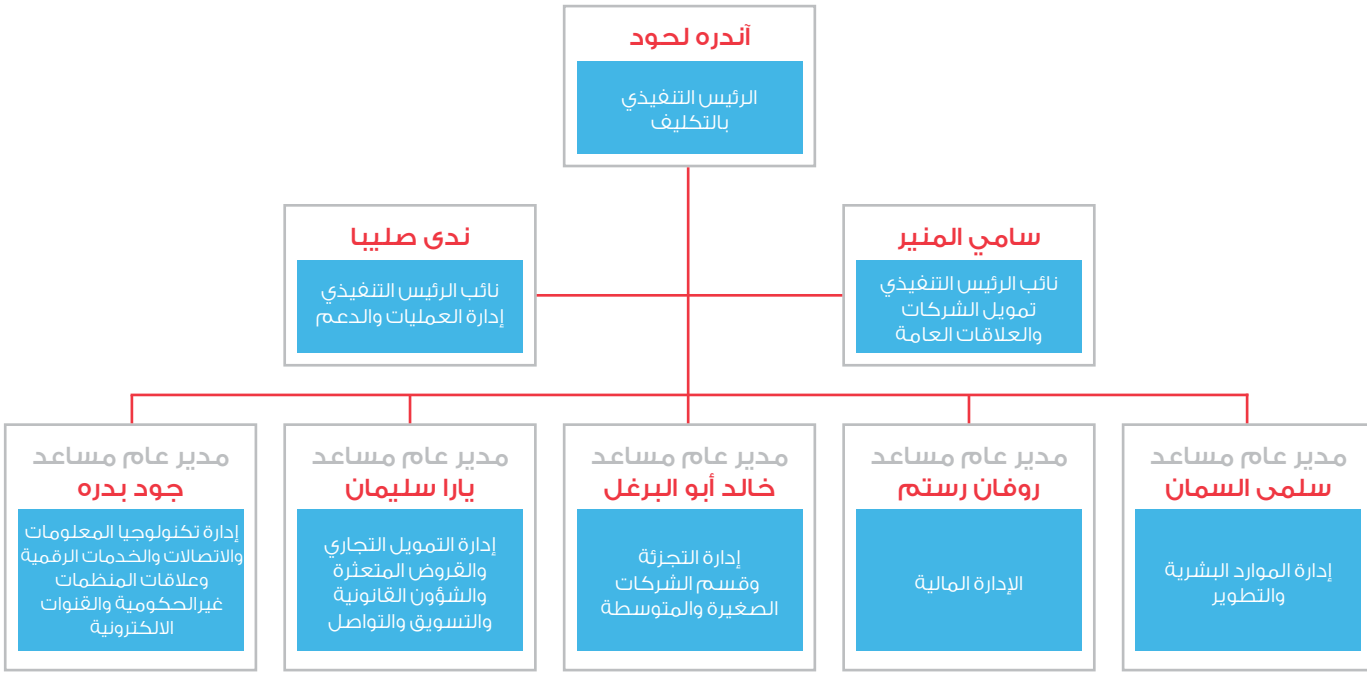


الموارد البشرية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي

الهيكل التنظيمي للبنك:



كما يبيّن المخطّط أدناه الهيكل التّنظيمي للإدارة العليا بتاريخ 31 كانون الأول 2022



سياسات العمل والأخلاقيات

يلتزم بنك بيمو السعودي الفرنسي بأعلى معايير السلوك الأخلاقية والمهنية حيث يقدّم ميثاق الأخلاق والسلوك الخاص ببنك بيمو السعودي الفرنسي التوجيهات الأساسية لممارسة الأعمال والسلوك الشخصي والذي يجب على جميع موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي اعتماده والالتزام الكامل به، خلال عام ٢٠١٩ تمّ إضافة سياسات إضافية هي سياسة الإبلاغ عن المخالفات وسياسة عدم الالتزام وسياسة مكافحة الرشوة والفساد من أجل ضمان الالتزام والتقيّد الكامل بجميع السياسات والإجراءات والأنظمة، كما تمّ إضافة سياسة خاصة تتضمّن التدابير الوقائية الخاصة بجائحة كورونا واستمرارية الأعمال خلال عام 2020 والتي تهدف إلى نشر الوعي لضمان العمل في بيئة صحيّة وأمنة وضمان حسن سير العمل.

المفهوم الجوهري لميثاق الأخلاق والسلوك

لا يجوز لأيّ موظّف يعمل في بنك بيمو السعودي الفرنسي أن يتنازل عن النزاهة في العمل سواء كان ذلك لتحقيق مكسب شخصي أو منفعة ملموسة والتي لها تأثير كبير على سمعة وأعمال البنك بشكل عام.

كما يجب على جميع موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي اتّباع مبادئ ميثاق الأخلاق والسلوك والمحافظة على السرية المصرفية، إضافةً إلى السياسات الأخرى المشار إليها والسياسات الإضافية المطبّقة على عمل جميع الموظفين وجوهراً ونص جميع القوانين والأنظمة. كما إنّ أي تجاوز لميثاق الأخلاق والسلوك و/أو السياسات والقوانين والأنظمة الأخرى ذات الصلة سيكون سبباً أساسياً لاتّخاذ إجراء تأديبي بما في ذلك الفصل من العمل واتّخاذ الإجراءات القانونية.

يجدر الإشارة إلى أنّ موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي وإدارته ملتزمين بتطبيق جميع الإجراءات والسياسات المتّبعة في البنك ويسعون جاهدين لتحقيق أهدافه ورسالته.

الكادر البشري

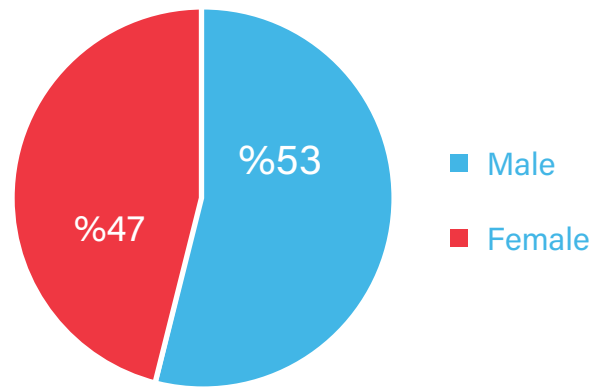
عمل البنك على تقديم الدّعم الكامل لموظّفيه خلال العام 2022 وذلك من خلال تدريبهم على برامج وورشات تدريبية مستمرة ودورية تتناول كافة الشّؤون المصرفيّة والإداريّة مع المحافظة على الإجراءات الوقائيّة خلال التّدريب للوقاية من كوفيد ١٩. كما حرص البنك على اختيار أفضل المرشّحين للانضمام إلى عائلة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

ونبيّن فيما يلي أعداد العاملين في البنك في نهاية عام 2021 ونهاية عام 2022 وكيفية توزّعهم في نهاية عام 2022

الموارد البشرية	2021-12-31	2022-12-31	نسبة التغير
عدد العاملين في المصرف	811	818	0.86 %

تكافؤ الفرص بين الإناث والذكور لدى البنك

يبين المخطط البياني أدناه نسبة الإناث مقارنةً مع نسبة الذكور بنهاية العام 2022.



المنح التي قَدَّمها بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال عام 2022

انطلاقاً من دعم المتفوقين والراغبين بالتعلّم وتحفيز الشباب على تطوير مهاراتهم التعليمية وتنمية خبراتهم بما يتماشى مع تطوّر مجتمعنا وتكريماً لذكرى المرحوم الدكتور أسامة الأنصاري، قام البنك للسنة السابعة على التوالي بتقديم منح للطلاب المتفوقين في المعهد العالي لإدارة الأعمال (هبا) وجامعة أنطاكية تحت اسم منحة المرحوم الدكتور أسامة الأنصاري، وبلغ حجم التمويل للعام الدراسي 2022 فقط عشرة ملايين ليرة سورية لا غير توزّع على الطلبة.

كما قام البنك للسنة السابعة على التوالي تكريماً لذكرى المرحوم السيد جورج عجي وحراًصاً ممّا على رفع الكفاءة والمستوى العلمي للموظفين بتقديم عدد من المنح للموظفين المتميزين تحت اسم منحة المرحوم جورج عجي للدراسات العليا بهدف تحفيزهم على العمل وزيادة الإنتاجية المصرفية بمستوى عالٍ من الاحترافية حيث تمّت الموافقة على 3 موظفين وتمّ صرف مبلغ حوالي خمسة ملايين وخمسمائة ألف ليرة سورية فقط لا غير عن عام 2022، ليصبح المجموع الكلي للموظفين المستفيدين والمتخرجين من المنحة في كلّ الأعوام هو 57 موظف.

مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي في تدريب طُلاب الجامعات:

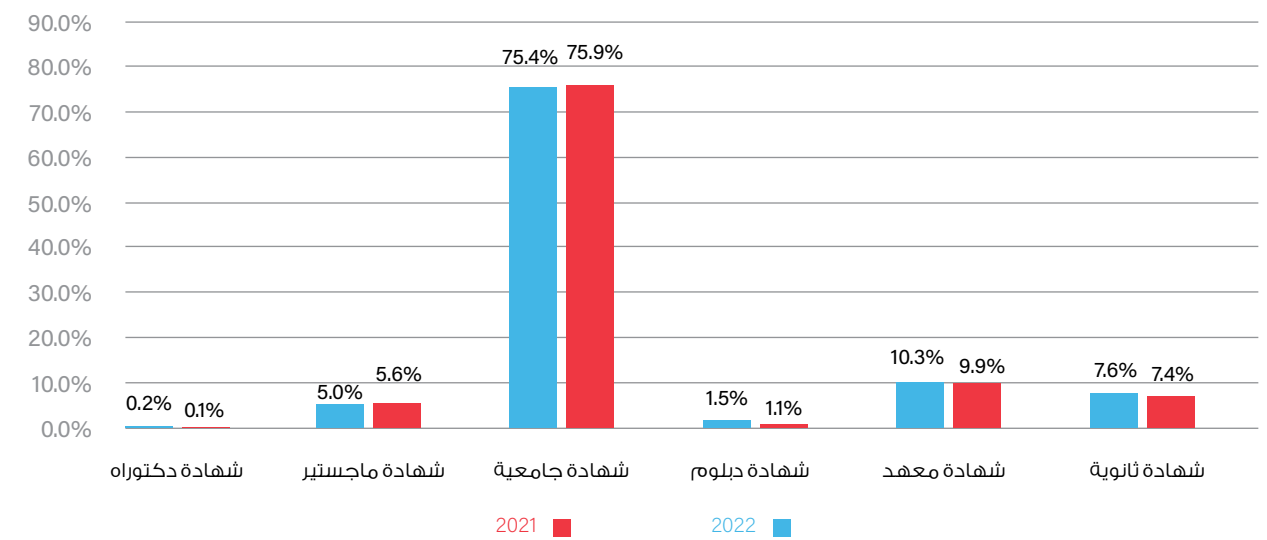
كما تمّت المساهمة الفعّالة في عام 2022 بتدريب الطلاب في الجامعات والمتخرجين الجدد لتطوير مهاراتهم ومعارفهم المصرفية بشكل عملي ودمجهم في بيئة العمل الفعلية من خلال التدريب الداخلي، وتمّ تدريب 217 طالباً من مختلف الجامعات والمحافظات في فروع وإدارات بنك بيمو السعودي الفرنسي.

البرامج التدريبية التي قَدَّمها بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال عام 2022

قدّم بنك بيمو السعودي الفرنسي عدّة برامج تعزّز المعارف الخاصة بموظفي إدارة الخدمات الرّقمية لمواكبة كافة التطورات والتقنيات التي تساهم في تطوير مهاراتهم في تقديم الخدمات بتميّز وجودة. كما قدّم بنك بيمو السعودي الفرنسي برنامجاً لتنمية مهارات الحزم في يوم الأب العالمي للسادة المدراء وقدمته السيدة فاتنه اللحام وذلك انطلاقاً من رؤية البنك في دعم الآباء وأهمية دورهم في

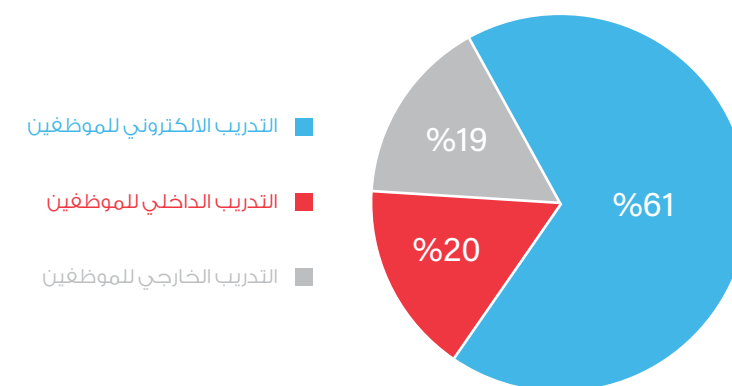
المكان	العدد
الإدارة العامة	411
الفروع	407
المجموع	818

كما نبين فيما يلي المستوى التعليمي لموظفي البنك في نهاية العام 2022 مقارنةً مع عام 2021:



التدريب والتطوير:

يخضع الموظفون في البنك لدورات تدريبية في المجالات التي تساعدهم على تنمية مهاراتهم الفردية وتطويرها وإطلاعهم على كافة المستجدات في الأعمال المصرفية، وذلك للمحافظة على تميزهم في المعرفة والخبرة اللازمة لمواكبة التطوّر وتحقيق رؤية البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار أهمّ التدريبات و البرامج المتقدمة في العمل المصرفي في عام 2022.



يوضّح البيان الآتي أنواع التدريبات التي أقيمت خلال العام 2022 والتي تشير إلى نسبة الموظفين الذين تلقوا التدريبات المشار إليها:

الحياة العملية والأسرية.

تم تقديم دورات مخصصة لموظفي المبيعات وتمويل القروض لتطوير مهارات البيع بفعالية وتميز، وتم التوجه لتقديم دورات تخصصية لهم في مجال المحاسبة المتوسطة وآلية إعداد التقارير المالية. كما تم إعداد دورات تدريبية لتطوير المهارات الخاصة بموظفي الإدارة المالية وذلك للعمل بمعايير نموذجية في مجال المعايير المحاسبية الدولية.

إضافة إلى ذلك، تم تنظيم ورشات عمل داخلية لتنمية المعارف الخاصة بالمعيار المحاسبي رقم 9 لموظفي قروض التجزئة وذلك حسب الاحتياجات التدريبية لهم. كما تم تنفيذ أكاديمية التدريب المصرفي لمرتين على التوالي خلال عام 2022 وذلك لتعريف الموظفين الجدد على كافة العمليات المصرفية والإدارات في البنك وتدريبهم على الخدمات المقدمة في البنك.

تدريبات الإسعافات الأولية وأساليب الإطفاء التي قدمها بنك بيمو السعودي الفرنسي

انطلاقاً من دور إدارة الموارد البشرية والتطوير في المحافظة على سلامة وأمن موظفي وعملاء بنك بيمو السعودي الفرنسي، تم إجراء اختبار لخطة الإخلاء المختصة بتحديد آلية الإخلاء بسلامة تامة وطرق الإسعافات الأولية في مبنى الإدارة العامة.

كما قامت إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي بتصميم برنامج خاص بالإسعافات الأولية لفريق العمل في منطقة حلب.

التدريب الإلكتروني الذي قدمه بنك بيمو السعودي الفرنسي 2022

تم إطلاق البرنامج الخاص بتنمية مهارات مايكروسوفت وبشكل خاص مهارات الاكسل وعرض الأفكار الإبداعية والمشاريع المتميزة باستخدام أهم البرامج التقنية لإعداد التقارير.

المسؤولية الاجتماعية في عام 2022

انطلاقاً من إيمان بنك بيمو السعودي الفرنسي بضرورة دعم المجتمع وحيث أن المسؤولية الاجتماعية هي واحدة من قيم البنك، كان دور بنك بيمو السعودي الفرنسي فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية هذا العام فعال ومميز تمثل في دعم مشاريع هادفة شملت الجانب التعليمي والصحي، بالإضافة إلى تمكين الأسر المتضررة للعودة إلى منازلهم.

ساهمت خطة المسؤولية الاجتماعية بشكل فعال لعام 2022 في تحقيق رؤية بنك بيمو السعودي الفرنسي «أن نكون البنك الأول لجميع السوريين» من خلال أهداف واستراتيجيات المسؤولية الاجتماعية المخططة لعام 2022 بتنظيم وإدارة وتنفيذ جميع المشاريع المتعلقة بهذا المجال بالتنسيق مع إدارات أخرى حسب نوعية المشروع المعني.

كما ركزت استراتيجيات المسؤولية الاجتماعية لبنك بيمو السعودي الفرنسي كما في الأعوام الماضية على تحقيق أهداف التنمية المستدامة التي توصي بها منظمة الأمم المتحدة في جميع المشاريع المنفذة خلال عام 2022 والتي هي ضمن الأهداف الرئيسية التي تبناها بنك بيمو السعودي الفرنسي ساعين دوماً إلى تحقيق المشاركة الفعالة ضمن أهداف التنمية المستدامة المتعلقة بالجانب التعليمي والصحي.

حيث كان من أهم الإنجازات التي تمت خلال عام 2022 تمثلت بالآتي:

- قيام البنك من الانتهاء من ترميم 14 من المنازل المتضررة في منطقة حرسنا من خلال برنامج «سقفنا واحد» والذي ساهم في تمكين العائلات للعودة إلى منازلهم.
- تقديم أكثر من 300 سلّة غذائية دعماً لموظفي الدعم العاملين ضمن البنك.
- رعاية حفل عشاء خيري مع جمعية قري الأطفال SOS في دمشق انطلاقاً من المسؤولية الاجتماعية لبنك بيمو السعودي الفرنسي في دعم مشاريع الجمعية المقدمة للأطفال والأسر البديلة.
- قام بنك بيمو السعودي الفرنسي في رعاية القرية الميلادية في طرطوس والمشاركة فيها وذلك بمناسبة عيد الميلاد المجيد حيث تم تواجد فريق كامل متميز للتعريف عن الخدمات المصرفية لدينا.
- مشاركة بنك بيمو السعودي الفرنسي بحملة «تبرّع ولو بيوم من راتبك لترسم بسمة» مع جمعية بسمة لدعم الأطفال المصابين بالسرطان.
- رعاية حفل بمناسبة اليوم العالمي للتوعية لعلاج سرطان الأطفال مع الجمعية السورية لعلاج سرطان الأطفال ورعايتهم CCS في حلب.
- قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بحملة دعم داخلية للتوعية عن سرطان الثدي وأهمية الكشف المبكر عنه والتي تقام سنوياً عن طريق دعم فحص الماموغرام لموظفات البنك.
- برنامج الريادة ٤ للتدريب المصرفي بالتعاون مع فريق سند التّموي، قدّم هذا البرنامج لعدد 25 طالب وقد كان البرنامج موزعاً على قسمين تشمل 50 ساعة تدريبية، وتدريب على رأس العمل لدى فروع بنك بيمو السعودي الفرنسي.
- برنامج تعريف مصرفي «A Day in the Life of a BBSF Employee» قدّم لطلاب معهد UNRWA، والذي شارك خلالها 25 طالب من طلاب المعهد.

إدارة المخاطر

مقدمة

تعمل إدارة المخاطر على توفير بيئة عمل مصرفية سليمة وأمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة البنك في تحقيق أهدافه و تقليل احتمالية حدوث المخاطر التي قد تؤثر على أدائه أو الحد من الآثار السلبية التي قد تنتج عن أي حدث و ذلك في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارة الحدث والتحكم به (إن أمكن).

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي: مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الإمكانات، مخاطر أمن المعلومات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات و ما قد ينتج عنها أو يرتبط بها من مخاطر استراتيجية أو مخاطر سمعة.

الاستراتيجيات العامة

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية مستدامة تكون أساساً ولا تتجزأ عن استراتيجية البنك و تكون مرتكزة على حدود المخاطر المقبولة التي يحددها مجلس الإدارة ومتطلبات مصرف سورية المركزي، وأهم مقررات لجنة بازل الدولية و المعايير المحاسبية الدولية.

إن نطاق إدارة المخاطر متضمن في تصميم جميع سياسات وإجراءات البنك ويهدف بشكل رئيسي إلى حماية أموال المودعين، تأمين سيولة لازمة، تأمين متطلبات السوق المصرفي من خدمات ومنتجات تحمل مخاطر نسبية مقبولة، دراسة سوقية للقطاعات الرئيسية للأسواق المحلية والعالمية، تحقيق عوائد جيدة على الأسهم من خلال استثمارات ذات مخاطر نسبية منخفضة وتناسب مع وسطي العوائد في السوق المصرفي. وكذلك الأخذ بالمنهجيات والأساليب الإحصائية التي تهدف إلى تحويل المعطيات النوعية إلى معطيات كمية ومحسوبة، وهي وسيلة معتمدة لدى البنك لقياس وتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات (لتفاديها، للتقليل منها، نقلها للغير أو قبولها)، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها جميع فروع ومراكز العمل بالبنك وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية و الوظيفية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى البنك

يُقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة البنك على تحقيق الأهداف المخططة بأقل مخاطر ممكنة والتي تتطلب ما يلي:

- 1-** دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا.
- 2-** استقلالية إدارة المخاطر.
- 3-** الحوكمة بكامل شموليتها.
- 4-** أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة.
- 5-** كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى البنك.
- 6-** البيئة الرقابية السليمة.
- 7-** التكلفة والأداء.
- 8-** نظم إدارة معلومات فعالة، آمنة ومستقرة.
- 9-** الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio).
- 10-** فتح قنوات الاتصال بين مختلف المستويات الإدارية في البنك لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار العملية وفق المنهجية الآتية:

أولاً- إمكانية توقع وتحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية أو توقعها (بأثر مستقبلي) من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها، فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى المشكلة يمكن البحث فيها. كما يستعين البنك بطريقتين رئيسيتين هما: اختبارات الجهد و اختبارات بناء السيناريوهات المتوقعة لتحديد كل من أثر الحدث و إمكانية حدوثه.

ثانياً- تحليل المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجري عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى البنك أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- **تجنب المخاطر:** من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبط بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- **قبول المخاطر:** عن طريق التوثيق والتواصل مع المعنيين لشرح المخاطر التي تم قبولها المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- **نقل المخاطر:** عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- **تقليل الأثر:** اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

رابعاً- تتبّع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تُعتبر إدارة المخاطر بالبنك مسؤولية عن تتبّع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تُعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة البنك والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

خامساً- وضع سياسة الحدود المقبولة للمخاطر والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة و متابعتها دورياً (كل سنتين على الأقل).

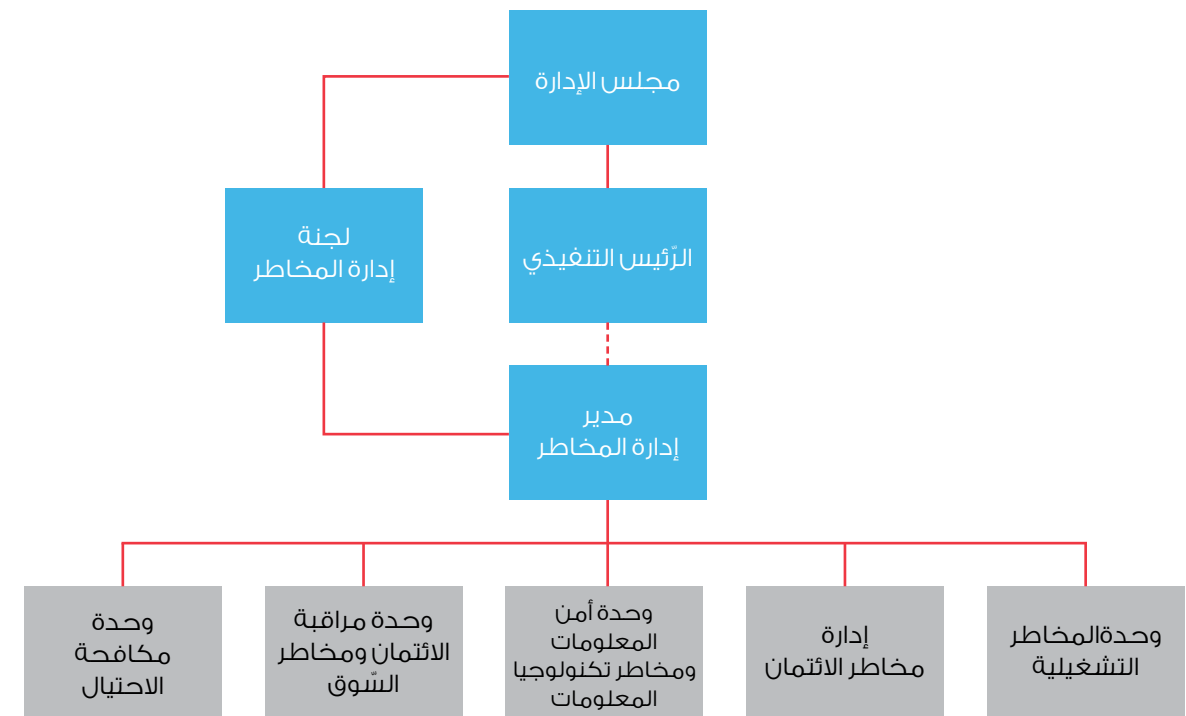
أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك، إضافة إلى ذلك هناك لجنة منبثقة عنه مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

- **مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر:** الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالبنك لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- **لجنة إدارة الأصول والمطالب:** الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- **الإدارة التنفيذية:** تعمل الإدارة التنفيذية في البنك على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح.

كما تقوم بالآتي :

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ونظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري، الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.



تُعتبر إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها البنك وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 / م / ن / 4) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وحدود المخاطر المقبولة وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (74/م ن / 4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4) تاريخ 15 أذار 2005، ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في البنك وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية¹.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع البنك.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.

1- وما يتناسب مع أي قرارات جديدة أو تعديلات و تعاميم لاحقة

لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى اتساق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للبنك والتي تحدّد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للبنك بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حوكمة مؤسسي كفاء لمراقبة مستقلة لتقيّد البنك بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أنّ مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقديمها من البنك قد تمّ تحديدها، وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في البنك ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري بالتنسيق مع وحدة استمرارية العمل.
- مراجعة حدود المخاطر المقبولة وتحديثها دورياً بما يتلاءم مع استراتيجية مجلس الإدارة والتطورات الاقتصادية.
- توفير البيئة المناسبة لتعزيز ثقافة إدارة المخاطر.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك، إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محدّدات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

التدقيق الداخلي:

يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيّد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية

وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير:

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية، والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية، هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدّلة لتعكس الظروف الاقتصادية، كما يدرس البنك أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر من خلال السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة، كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة، كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة إدارة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للإدارات أصحاب العلاقة يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، يتم التحليل بشكل مفضل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصّص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي (على الأقل) ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للبنك تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان: هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركّزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرّض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تتم العملية من خلال دراسة تفصيلية لملاءة العملاء وسمعتهم وجدارتهم الائتمانية.

يعتمد البنك على عدّة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها: الدراسة التحليلية الدقيقة لجميع ملفات الائتمان، عرض النتائج على اللجان أو متّخذي القرار الائتماني بشكل واضح يُظهر نقاط القوة والضعف للملفات الائتمانية وإمكانية التخفيف منها حيث يكون الاعتماد الأول والرئيسي على النشاط التشغيلي للعملاء والنظرة المستقبلية لضمان استمرارية العمل للمقترض وقدرته على السداد من خلال اختبارات

الجهد الضاغطة على الدّخل و أخيراً الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضّمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

يتم قبول الضّمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيض المخاطر الائتمانية للبنك، ومن أنواع هذه الضّمانات التي يتم الحصول عليها:

– رهونات المباني العقارية (السّكنية – التّجارية) والضّمانات التّقدية والكفالات الشخصية أو كفالات الشّركات ذات التّصنيف الائتماني الجيد والكفالات المصرفية والأوراق المالية. يتم إعادة تقييم الضّمانات العقارية حسب القرارات النّافذة في ضوء الطّروف الرّاهنة وبما يحقّق ضمان البنك لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة نسبة كفاية المخصّصات الائتمانية.

إنّ العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو السّقفوف التي تمّ تحديدها بقرارات مجلس التّقد والتّسليف ذات الصّلة، كما يحدّد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة، وفي الوقت نفسه وبناء على هذه السّقفوف تحدّد مستوى المخاطر القصوى المقبولة من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمّن هذه السّقفوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدّد في قطاعات معيّنة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصّادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسّقفوف المحدّدة ورفع نتائج هذه الدّراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتّخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلّق بهذه المخاطر.

تركّزات المخاطر: تنشأ التّركّزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافيّة واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التّعاقدية والتي ممكن أن تتأثر بنفس التّغيرات الاقتصادية والسياسية والطّروف الأخرى. تدل التّركّزات على حساسيّة البنك تجاه قطاع اقتصادي معيّن أو قطاع جغرافي معيّن.

حدّدت الورقة الخاصة بحدود المخاطر المقبولة والسياسات والإجراءات للبنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوّعة لتجنّب الزّيادة في التّركّزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها، كما يتم متابعتها دورياً من قبل إدارة البنك وقسم إدارة المخاطر والتي تُعرض على مجلس الإدارة.

نظام التّصنيف الدّخلي: يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التّصنيف الدّخلي في البنك، يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للرّبائين الرّئيسيين والمؤسّسات المالية حيث يقوم بتصنيف ربائين الشّركات وفقاً لدرجات التّصنيف الدّخلي من 1 إلى 10 والمؤسّسات المالية

من 1 إلى 20. تشتمل النّماذج على معلومات نوعيّة وكميّة بالإضافة إلى معلومات خاصّة بالمقترض قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق (و متى أمكن ذلك) يقوم البنك بمقارنة التّصنيف الدّخلي للعميل مع وكالات التّصنيف الخارجية.

المخاطر الائتمانية المتعلّقة بالعمليّات التّجارية (خارج الميزانية):

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليّات التّجارية من كفالات واعتمادات وتعهّدات لتلبية احتياجات العملاء. تُلزم هذه التّسهيلات البنك بأداء دفعات بالتّيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدّفعات وفقاً للشّروط المتّفق عليها. تتّسم هذه التّسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتّباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرّقابية. كما يتم القيام باختبارات جهد ضاغطة لتقييم المخاطر.

مخاطر السّوق: تتضمّن مخاطر السّوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السّوق بشكل يومي من خلال التأكّد من الالتزام بالسّقفوف والسياسات والإجراءات المحدّدة من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

يقوم البنك بصورة دوريّة بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرّئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغيّر معدّلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية، كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبيّة من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصّافية والإجماليّة من العملات الأجنبيّة، ويحرص على المتابعة اليوميّة لوضعية العملات الأجنبيّة المتداول بها مع التّشديد على إيقائها بأدنى المستويات.

لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسّلع والموجودات المالية لحسابه الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تُتّبّع إجراءات مشدّدة من قبل البنك بما يتعلّق بالموافقة والمراجع المخوّلة إعطاء هذه الموافقة لديها.

تنتج مخاطر السّوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التّغير في نسب الفوائد وفي أسعار السّلع وأسعار صرف العملات الأجنبيّة والموجودات الماليّة التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحيّة البنك، تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر واتخاذ الأساليب المناسبة للتّقليل من تأثيرها على النّتائج والمركز المالي للبنك.

إنّ أهم أهداف إدارة مخاطر السّوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التّعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمتها الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد التي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

1- تقلب أسعار الصّرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محدّدة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.

2- تذبذب أسعار الفائدة في السّوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محدّدة.

■ مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيّرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تراقب إدارة البنك مستويات معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

■ مخاطر الدّفع المسبق

إنّ مخاطر الدّفع المسبق تكمن في تعرّض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء للالتزاماتهم أو مستحقّاتهم قبل استحقاقها مثل رهونات ذات معدّلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدّلات الفائدة. إنّ موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك فإنّ عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدّفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي فإنّ البنك يعتبر تأثير مخاطر الدّفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدّفع المسبق.

■ مخاطر التّشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ الأشخاص، خلل في السياسات أو الإجراءات أو الاحتيال وعوامل خارجية أخرى، عندما تعجز أنظمة الرّقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبّب أضراراً على سمعة البنك، أو تنتج متطلّبات قانونية وتشريعية، كما قد تسبّب خسائر مادية. لا يتوقّع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل

ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إنّ الرّقابة تتضمن فصل المهام بغاالية، إجراءات التّفويض والمراقبة، التّوعية المستمرة للموظّفين وتقييم الإجراءات.

يتم التّخفيف من مخاطر التّشغيل عن طريق بناء مصفوفة المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل والتّحديث والتّطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التّدقيق المتخصّص بالأنظمة لفحص دقّة المدخلات والمخرجات، والتّدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم البنك بإبرام عقود تأمين تغطّي أنواع معيّنة من المخاطر المختلفة.

■ 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 المؤشّرات السّلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتّخاذ الإجراءات المناسبة للتّقليل قدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

■ مخاطر السيولة

تتمثّل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التّمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات للوقاية من هذه المخاطر. تقوم الإدارة بتنويع مصادر التّمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة بعين الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس يومي، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفّر الضّمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتّسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضدّ أي حالة نقص غير منظورة في السيولة، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع العملاء و10% من رأسمال البنك. يتم قياس و مراقبة السيولة على أساس الظروف الطّبيعية والطّارئة. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقّلة. تتكون الموجودات المتداولة من النّقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية. تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً إلى قرار مجلس النّقد والتّسليف رقم 588/م ن/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

■ مخاطر أمن و تكنولوجيا المعلومات

بشكل مختصر، تتمثّل مخاطر أمن وتكنولوجيا المعلومات في فشل الأنظمة المعلوماتية في البنك بسبب عامل داخلي أو خارجي ويشمل ذلك ولا يقتصر على الفشل التكنولوجي والتعرّض للتهديدات السيبرانية. تقترح وحدة أمن المعلومات التّوجيهات الاستراتيجية لتعزيز أمن المعلومات بالاتّساق مع استراتيجية ورؤية

مجلس الإدارة وضمن حدود المخاطر المقبولة من قبلهم.

كما تقوم إدارة المخاطر بإجراء عمليات تقييم للمخاطر المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات في البنك وتقديم توصيات لتحسين وضع البنك فيما يخص أمن وتكنولوجيا المعلومات. و كذلك تقييم أنواع ومستويات الصّلاحيات الممنوحة لموظفي البنك على الأصول المعلوماتية ولطريقة استخدام هذه الصّلاحيات ودراسة كافة الحالات المخالفة للأنظمة والقوانين.

كما تنسّق وحدة أمن المعلومات جهود نشر التّوعية فيما يخص أمن المعلومات والإبلاغ عن الحوادث المتعلّقة بأمن المعلومات وإجراء التّدريب اللازم بهذا الخصوص.

وتعمل أيضاً على التّتبّع الداخلي للحوادث المتعلّقة بأمن المعلومات، وبذل الجهد اللازم لمحاولة تجنّب هذه الأحداث مستقبلاً (إن أمكن) ورفع تقارير معيّنة أو توصيات ترسل إلى الأقسام المختّصة أو الإدارة. وتتابع الوحدة آخر المستجدات المتعلّقة بأمن المعلومات محلياً وعالمياً والعمل بمبدأ الاحتمالية و التّحوّط المستقبلي (Future Looking Aspect) وتوجيه الأقسام ذات الصّلة بالتوصيات القياسية الواجب اتّباعها لتقليل المخاطر.

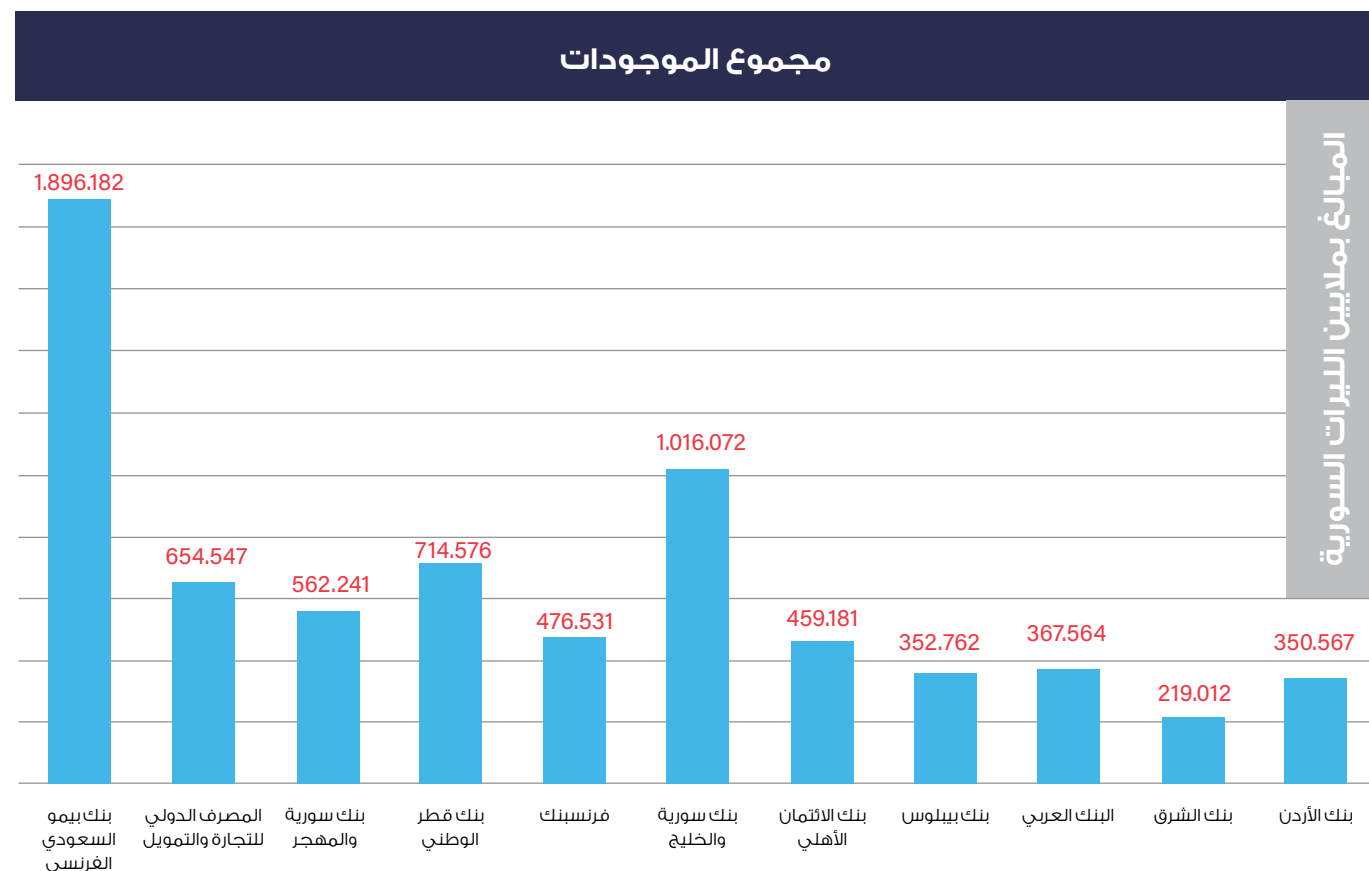
2022	2021	
52.29%	103.92%	نسبة آخر العام
95.20%	103.62%	المتوسط خلال السنة
106.84%	108.94%	أعلى نسبة
52.22%	92.00%	أقل نسبة

التحليل المالي

لمحة عامة

إنَّ استمرار الظروف التي نمرُّ بها أدَّت إلى زيادة الصَّعوبات والتَّحديات التي نتعرَّض لها، ولكن بالرَّغم من ذلك فإنَّ البنك قد وجد سبيل للتَّأقلم مع كلِّ المستجدَّات والمتغيَّرات وتمكَّن من تحقيق الإنجازات التَّالية:

- المحافظة على المركز الرِّياضي بالمقارنة مع البنوك الخاصة التَّقليدية من ناحية مجموع الموجودات وعدد الفروع.
- قدرة البنك على تحقيق صافي أرباح بالرَّغم من احتجاز مؤونات لتلبية متطلَّبات تطبيق معيار التَّقارير الدولي رقم 9.
- المحافظة على نسبة سيولة ممتازة ليبقى البنك في موقع مميَّز بين البنوك الخاصَّة.



يُظهر الرِّسم البياني مجموع الموجودات في جميع البنوك التَّقليدية الخاصَّة بناءً على البيانات المالية النهائية التي تمَّ نشرها عن العام 2022.

خطة استمرارية العمل: خطة استمرارية العمل هي الخطة التي يضعها البنك لضمان عدم الانقطاع واستمرار العمل وتقديم الخدمات المتاحة في وضع الأزمات (كوارث طبيعية، أخطاء بشرية، توقُّف أنظمة تقنية أو تهديد أمني)، وتحديد صلاحيات وواجبات جميع الجهات المعنية بالإضافة إلى تحديد العمليات المطلوبة في الأزمات. وتهدف الخطة إلى الحفاظ على سلامة الأفراد، وممتلكات البنك، وتقديم الخدمات المتاحة بأفضل شكل. ووضع دليل إجرائي لضمان استمرارية العمل ضمن أوقات الأزمات وذلك من خلال الدَّراسة التَّحليلية لخطة استمرارية العمل، وتأمين مراكز المعطيات البديلة.

الدَّراسة التَّحليلية لخطة استمرارية العمل: هي عملية تحديد الأهمية الحيويَّة لأنشطة الأعمال والاحتياجات من الموارد المرتبطة بها لضمان المرونة التَّشغيلية واستمرارية العمليات أثناء تعطل الأعمال وبعده.

يحدِّد تحليل تأثير الأعمال آثار الاضطرابات على تقديم الخدمات وأهداف وقت الاسترداد (RTOs) وأهداف نقاط الاسترداد (RPOs)، ثم يتم استخدام متطلبات الاسترداد هذه لتطوير الاستراتيجيات والحلول والخطط.

مركز المعطيات البديل: هو المكان المجهز بالتَّجهيزات والمخدَّات والأنظمة والبيانات اللازمة والرِّبط الشَّبكي التي تؤمِّن متابعة التَّشغيل للأنظمة والخدمات المحدَّدة طبقاً لتحليل الأثر على العمل، في حال عدم القدرة على ممارسة الأعمال من خلال مركز البيانات الرئيسي لأي سبب كان إلى أن يتم استرداد وعودة مركز البيانات الرئيسي للعمل.

خطة الإخلاء والإسعاف الأوَّلي: هي السَّياسة التي تهدف إلى إنشاء دليل لأمن وسلامة موظفي وعملاء بنك بيمو السعودي الفرنسي، ووضع تعليمات السَّلامة والإسعاف الأوَّلي في متناول جميع موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي، والعمل على تطبيقها في حال التَّعرُّض لحالات الطوارئ (حرائق، زلازل، تسرُّب مواد كيميائية، انفجارات وعبوات ناسفة، هجوم مسلَّح).

وحدة خطة استمرارية العمل: هي الوحدة المسؤولة عن الإشراف على خطة استمرارية العمل، ووضع السَّياسات والإجراءات المناسبة لها وآلية تطبيقها، والتَّنسيق مع الجهات المعنية لضمان استمرارية العمل. تقدِّم وحدة خطة استمرارية العمل تقاريرها إلى لجنة إدارة الأزمات.

لجنة إدارة الأزمات: هي اللجنة التَّنفيذية المسؤولة عن جميع القرارات والأنشطة الخاصَّة بخطة استمرارية العمل، من الموافقة على الخطة وتعديلاتها وتفعيلها و/أو إيقاف تفعيلها، واعتماد الدَّراسة التَّحليلية لخطة استمرارية العمل المعدَّة والموافق عليها من إدارة المخاطر، إلى قرارات فتح أو إغلاق فروع البنك وأبنية الإدارة العامة عندما تقتضي الحاجة في حالات الأزمات.

التوظيفات الرأسمالية

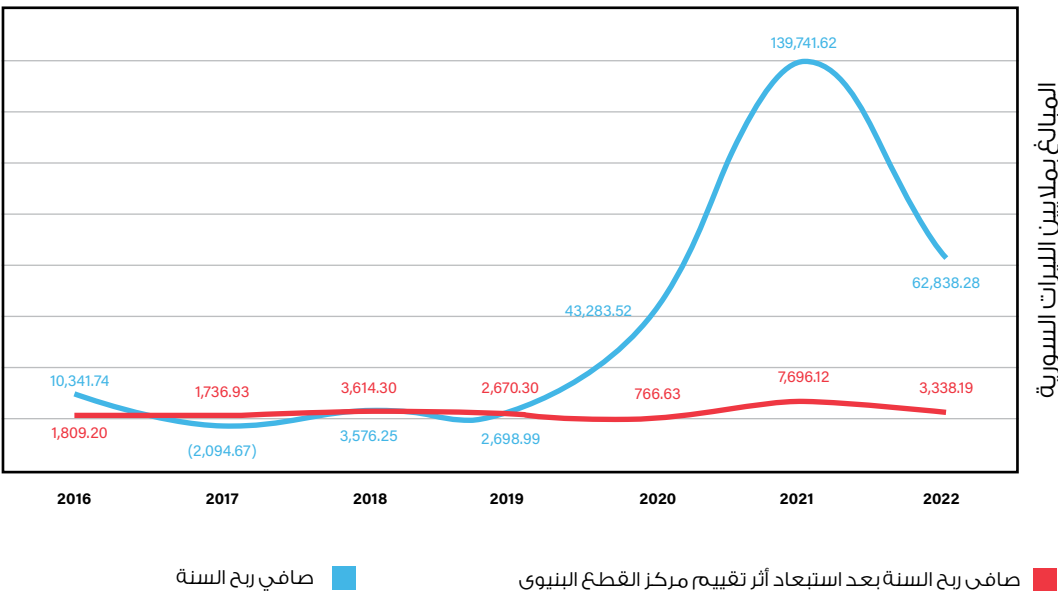
توزعت الإضافات الرأسمالية في العام 2022 على الشكل الآتي (مستثنية تأثير أي استبعاد تمّ لجميع الأصول)، علماً أنّ البيانات المرفقة لتقرير مدقق الحسابات تتضمن تفاصيل أكثر

نوع الأصل	الإضافات الرأسمالية خلال العام 2022 حسب نوع الأصل (بالآلاف الليرات السورية)
المباني	3,601,574
تحسينات في المأجور	439,378
مفروشات ومعدات مكتبية	4,389,081
وسائل النقل	140,600
أجهزة الكمبيوتر	3,278,310
برامج معلوماتية	835,719
دفعات مسبقة على مصاريف رأسمالية	9,893,432
المجموع	22,578,094

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال العام 2022

- حقّق البنك في العام 2022 صافي أرباح بلغت 62,838,28 مليون ليرة سورية مقارنة بالأرباح التي بلغت 139,741,62 مليون ليرة سورية للعام 2021.
- إذا تمّ استبعاد أثر الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال والتي تشكّل أرباح غير تشغيلية وغير محقّقة، نرى بأنّ البنك قد حقّق في عام 2022 أرباح محقّقة بمبلغ 3,338,19 مليون ليرة سورية مقارنة بأرباح محقّقة بمبلغ 7,696,12 مليون ليرة سورية خلال عام 2021.
- ارتفع إجمالي الدّخل التشغيلي بنسبة 30,49% بالمقارنة مع عام 2021 بعد استبعاد أثر الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال.
- بلغت حصّة السّهم من الأرباح للعام 2022 مبلغ 472.25 ليرة سورية للسّهم الواحد مقارنة بمبلغ 991.80 ليرة سورية للعام 2021 (إن حصّة السّهم من الأرباح متضمّنة الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال).

صافي الربح



- ارتفع مجموع الموجودات بنسبة 26.31% من 1,501.20 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 إلى 1,896.18 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.
- ارتفعت ودائع الزبائن بنسبة 24.17% من 1,103.80 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 إلى 1,370.54 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.
- ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 54.76% بالمقارنة مع نهاية عام 2021، مع العلم بأنّ الديون المنتجة قد ازدادت بنسبة 53.97% بالمقارنة مع عام 2021، والديون غير المنتجة قد ازدادت بنسبة 26.57% بالمقارنة مع عام 2021.
- ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 26.69% بالمقارنة مع نهاية عام 2021.

مصادر التّمويل

لقد شكّلت ودائع الزبائن مصدر التّمويل الأساسي لتسليفات وتوظيفات البنك إذ فاقت 1,371 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2022 لتمثّل حوالي 81.91% من مجموع مصادر التّمويل.

مصادر التّمويل (بالآلاف الليرات السورية)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	نسبة التّغيير من 2021 إلى 2022
حقوق المساهمين	28,263,750	26,006,993	29,613,466	31,485,784	74,932,118	175,668,006	222,552,194	%26.69
ودائع الزبائن	185,527,087	198,943,938	249,488,111	259,631,309	533,853,123	1,103,804,753	1,370,543,736	%24.17
ودائع المصارف	4,792,491	5,415,786	4,642,381	4,610,349	11,898,444	41,446,979	80,190,327	%93.48
المجموع	218,583,328	230,366,716	283,743,958	295,727,442	620,683,685	1,320,919,738	1,673,286,257	%26.68

التّوظيفات

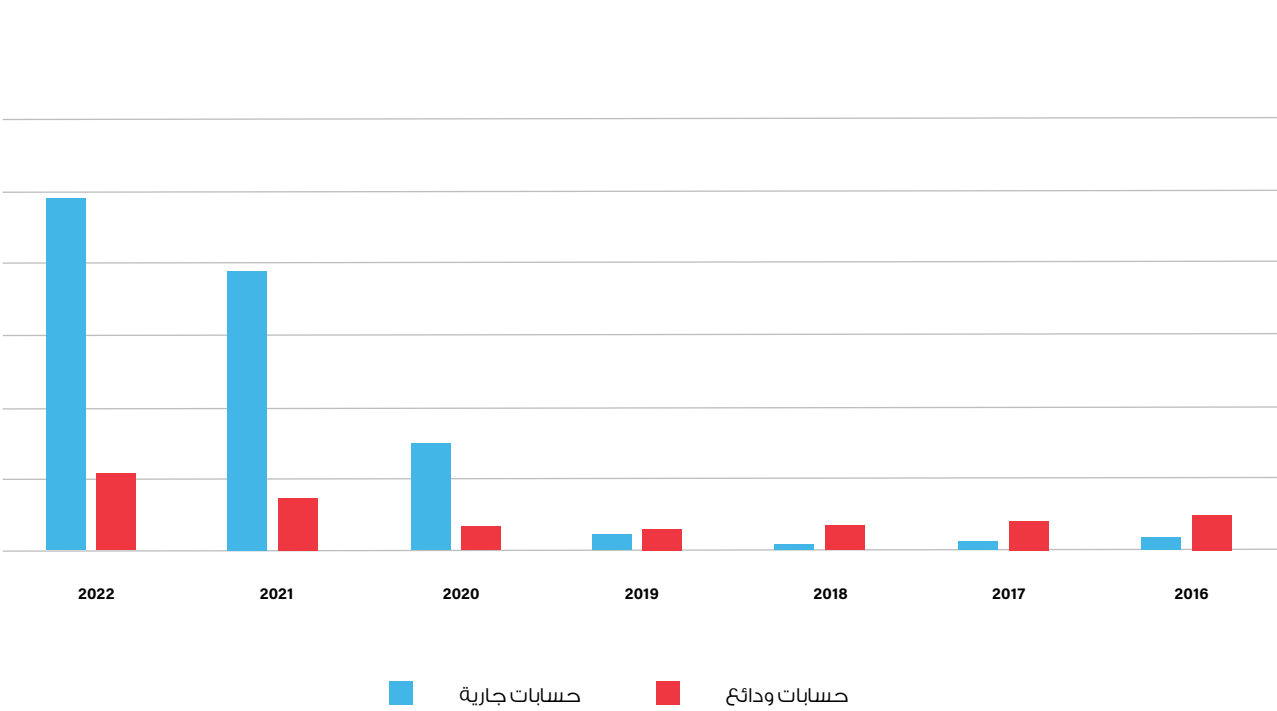
توزّعت توظيفات البنك بين التّسليّفات الممنوحة للرّبائِن، الودائع مع المصارف المراسلة إضافةً إلى بعض الاستثمارات المالية.

1- التّوظيفات مع البنوك المراسلة

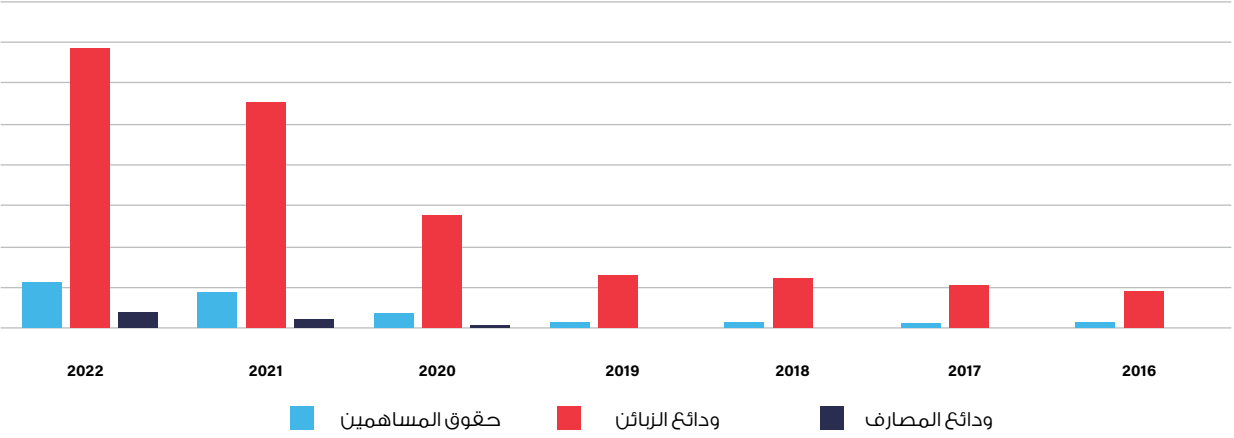
تتوزّع التّوظيفات مع البنوك المراسلة على الحسابات الجارية وحسابات الودائع المجمّدة لأجل مختلف. يُمكن حصر المردود على التّوظيفات مع البنوك المراسلة بالفوائد المحصّلة على حسابات الودائع لدى البنوك المراسلة، حيث ارتفعت توظيفات البنك %29.51 خلال عام 2022 كما هو مبين أدناه بالمقارنة مع 2021، ونتيجة لتطبيق معيار التّقارير المالية رقم 9 فقد قام البنك بحجز مؤنّوات خسائر ائتمانية للأرصدة والودائع لدى البنوك.

إجمالي التوظيفات لدى المصارف المراسلة (بآلاف الليرات السورية)	2022	2021	2020	2019	2018 معدلة	2017 معدلة	2016	نسبة التغيير من 2021 الى 2022
حسابات جارية	979,353,888	778,684,220	297,568,137	46,598,076	20,318,861	27,563,136	37,327,057	25.77%
حسابات وداائع	220,908,111	148,059,388	66,555,454	60,396,398	72,849,509	86,267,225	99,900,111	49.20%
المجموع	1,200,261,999	926,743,608	364,123,591	106,994,474	93,168,370	113,830,361	137,227,168	29.51%

إجمالي التوظيفات مع المصارف المراسلة



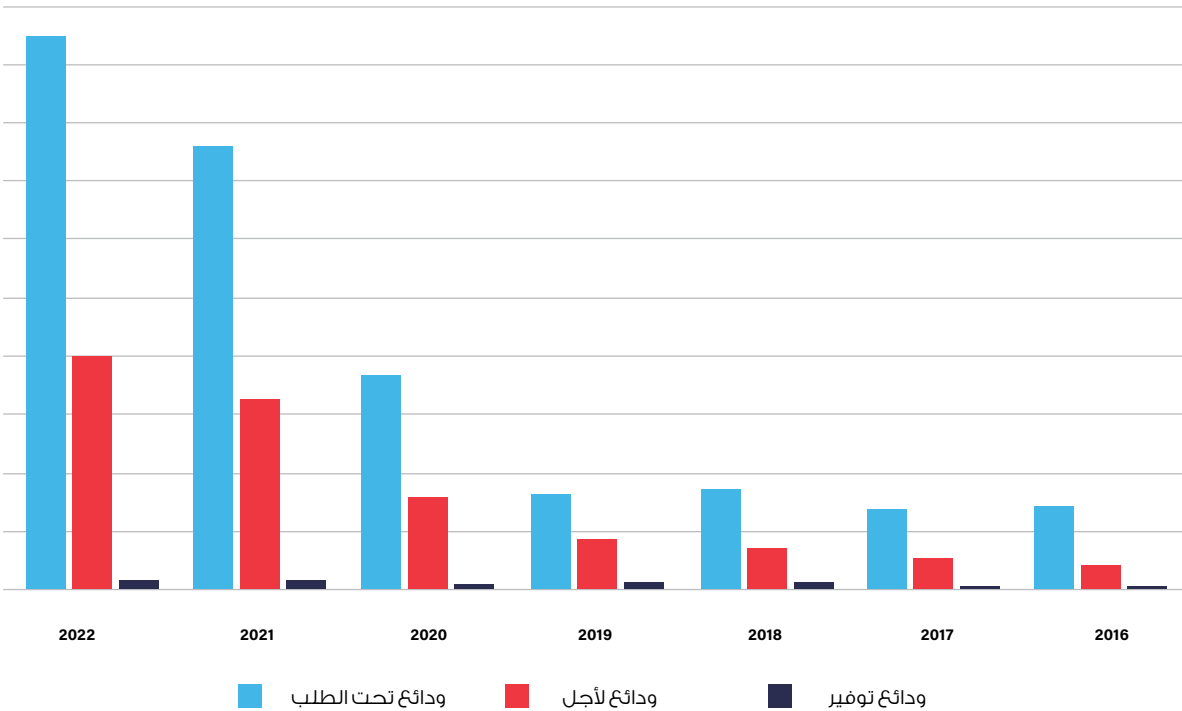
مصادر التمويل



وقد توزّعت وداائع الرّبائِن على الشّكل التّالي:

ودائع الرّبائِن (بآلاف الليرات السورية)	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	نسبة التغيير من 2021 الى 2022
ودائع تحت الطّلب	949,896,417	759,454,406	368,720,188	161,484,234	172,172,071	137,532,977	139,517,264	%25.08
ودائع لأجل	402,203,179	325,584,594	156,963,513	88,179,574	67,511,872	55,673,691	41,408,239	%23.53
ودائع توفير	18,444,141	18,765,753	8,169,422	9,967,501	9,804,168	5,737,270	4,601,583	(%1.71)
المجموع	1,370,543,737	1,103,804,753	533,853,123	259,631,309	249,488,111	198,943,938	185,527,086	%24.17

ودائع الزبائن

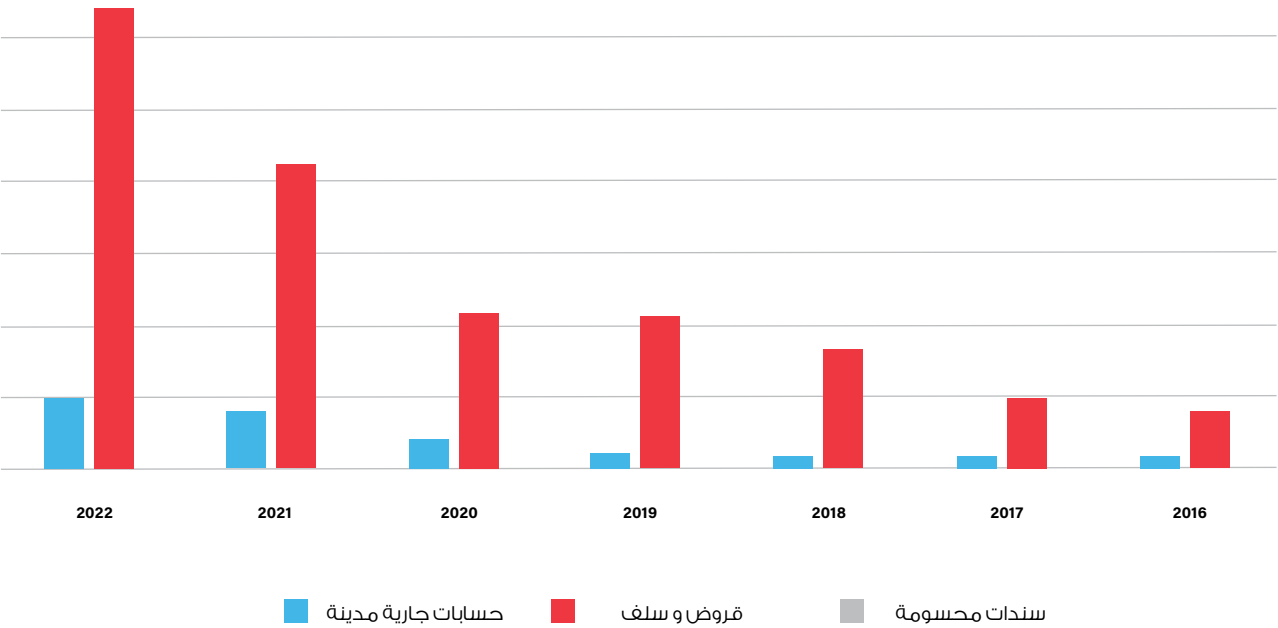


2- التّسليفات المباشرة الممنوحة للزّبائن

ازدادت تسليفات البنك قبل اقتطاع المؤنات والفوائد المعلّقة في 31 كانون الأول 2022 بشكل ملحوظ لتصبح حوالي 369 مليار ليرة سورية. وتوزّع هذه التّسليفات المباشرة على الحساب الجاري والقروض ذات الآجال المختلفة.

التّسليفات الممنوحة للزّبائن (بآلاف الليرات السورية)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	نسبة التغيّر من 2021 الى 2022
حسابات جارية مدينة	6,592,837	5,964,030	7,221,048	9,059,995	19,154,188	36,763,045	47,449,447	29.07%
قروض وسلف	38,390,637	48,193,896	81,784,311	105,294,984	106,307,208	211,719,222	321,486,594	51.85%
سندات محسومة	211,718	138,669	-	-	-	372	372	0.00%
المجموع	45,195,192	54,296,595	89,005,359	114,354,979	125,461,396	248,482,639	368,936,413	48.48%

التسليفات الممنوحة للزبائن

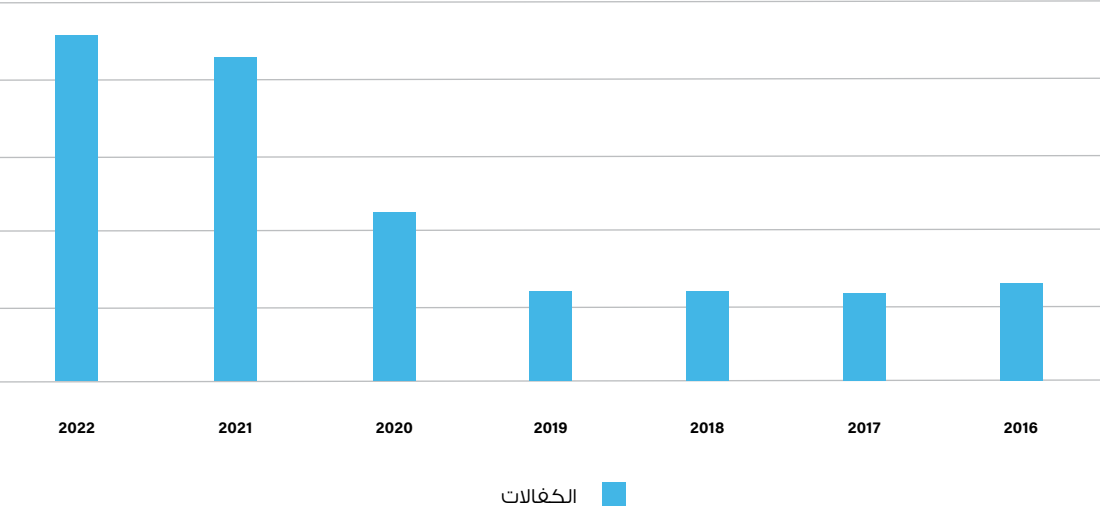


3- التّسليفات غير المباشرة

نظراً للقيود المفروضة على القطاع الاقتصادي والتي أدّت إلى صعوبة في إيجاد بنوك مراسلة لتنفيذ العمليات المتعلّقة بالاعتمادات المستندية، الدّوّالات والكفالات الخارجية، فإنّ جميع ماذكر أدّى إلى انخفاض التّسليفات الغير مباشرة خلال السّنّوات الماضية:

الكفالات والاعتمادات المستندية (بآلاف الليرات السورية)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	نسبة التغيّر من 2021 الى 2022
الكفالات	25,643,747	23,147,699	23,717,164	23,559,595	45,094,394	85,530,622	91,820,055	7.35%
المجموع	25,643,747	23,147,699	23,717,164	23,559,595	45,094,394	85,530,622	91,820,055	7.35%

التسليفات من خارج الميزانية



المصاريف

بلغت المصاريف الأساسية حوالي 153 مليار ليرة سورية خلال عام 2022. شكّلت المؤنات المكونة وفق معيار التقارير الماليّة رقم 9 جزء كبير من المصاريف حيث بلغت 33.59% من مجموع المصاريف، وبلغت الرّواتب والأجور وملحقاتها 34.3 مليار ليرة سورية لتمثّل حوالي 22.40% من مجموع المصاريف الأساسية وبلغت العمولات المدفوعة 17.2 مليار لتمثّل حوالي 11.26% وبلغت الفوائد المدفوعة حوالي 19.4 مليار ليرة سورية لتمثّل حوالي 12.66% من مجموع المصاريف الأساسية.

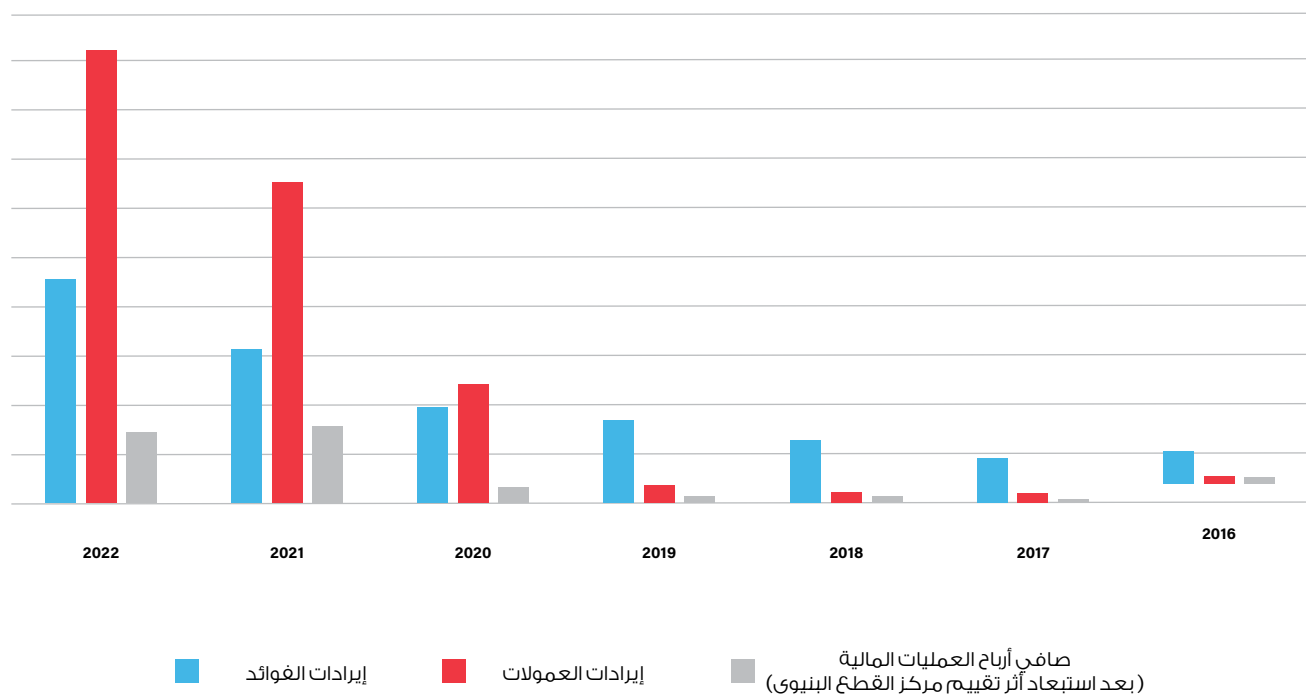
المصاريف الأساسية (بآلاف الليرات السورية)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	نسبة التغيّر من 2021 الى 2022
الفوائد المدفوعة	1,802,613	2,565,265	4,108,474	4,814,238	7,722,865	10,204,585	19,379,122	89.91%
العمولات المدفوعة	68,839	734,447	514,175	507,950	567,097	14,318,772	17,239,262	20.40%
الرواتب والأجور وملحقاتها	3,059,898	3,695,980	3,957,644	5,295,327	9,140,824	19,195,445	34,298,695	78.68%
الاستهلاكات	353,513	485,543	626,773	827,976	947,878	2,270,159	3,589,344	58.11%
المؤنات (مستثنيّاً مؤونة ضريبة الدخل)	758,099	225,749	(355,042)	5,187,418	24,315,864	47,034,487	51,432,427	9.35%
المصاريف الإداريّة والتشغيليّة *	1,585,713	1,697,298	1,964,301	2,439,260	3,564,398	13,537,862	27,166,155	100.67%
المجموع	7,628,675	9,404,282	10,816,325	19,072,169	46,258,926	106,561,310	153,105,004	43.68%

* تتضمّن الإيجارات، مصاريف الاتصالات والكهرباء والمحروقات، مصاريف الصيانة والقرطاسية (الخ...)

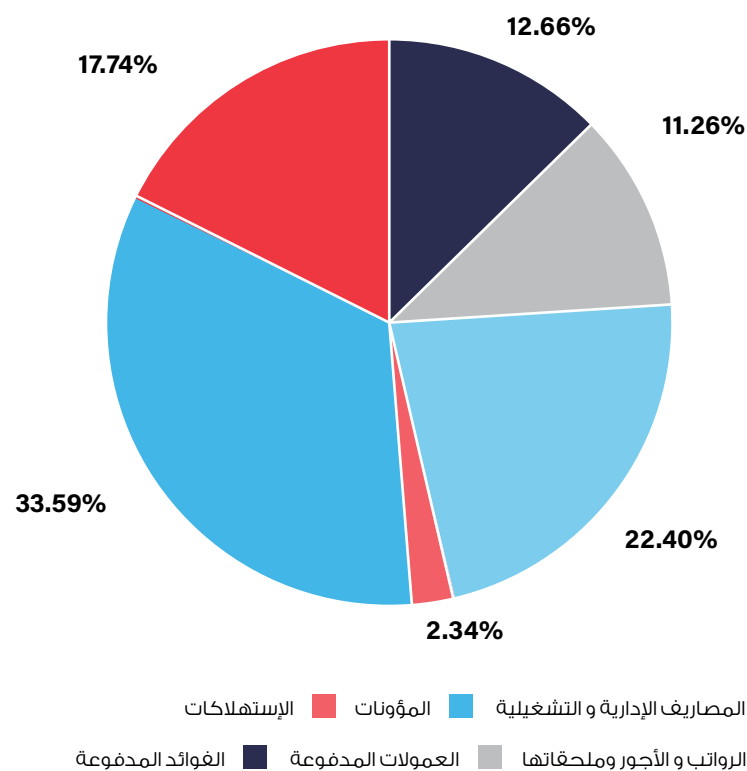
بلغت إيرادات الفوائد 45.3 مليار ليرة سورية لعام 2022 وبزيادة قدرها 44.82% عن العام 2021، وبلغت إيرادات العمولات 92.4 مليار ليرة سورية لعام 2022 بزيادة قدرها 41.6% عن عام 2021.

الإيرادات (بآلاف الليرات السورية)	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	نسبة التغير من 2021 إلى 2022
إيرادات الفوائد	45,384,487	31,337,729	19,332,178	16,716,581	12,474,892	8,939,116	6,673,983	%44.82
إيرادات العمولات	92,450,553	65,283,016	24,279,471	3,780,793	2,105,942	1,937,920	1,624,100	%41.62
صافي أرباح العمليات المالية (بعد استبعاد أثر تقييم مركز القطع البنوي)	14,195,711	15,550,262	3,027,819	1,171,393	1,084,744	911,428	1,383,939	(%8.71)
المجموع	152,030,751	112,171,007	46,639,468	21,668,767	15,665,578	11,788,464	9,682,022	%35.53

الإيرادات



المصاريف الأساسية



الاعتماد على الموردين

يقوم البنك بتنويع اعتماده على مـؤـردي الخدمات والأصول وكافة المستلزمات المصرفية بأكبر قدر ممكن، بينما يتم التـعـاـمـل مع بعض الأطراف المعينة محلياً وخارجياً لخصوصية تلك الخدمات ولضرورات العمل المصرفي والحرص على الحصول على أفضل الخدمات الممكنة.

تتضمن تلك الأطراف الموردين التاليين:

- شركة Petra Monetics والتي تقوم بتزويدنا بخدمات الصـراف الآلي.
- شركة ICSFS و التي تمّ التـعـاـقـد معها لتزويدنا بالنظام المصرفي الجديد، حيث يقوم البنك بالعمل للانتقال إلى النظام المصرفي الجديد.

تبرعات البنك خلال العام

بلغت التبرعات خلال العام مبلغ 17,000,000 ليرة سورية.

الإيرادات

توزعت إيرادات البنك بشكل أساسي بين الفوائد المحققة من الرّبائـن والبنوك، والعمولات على مختلف العمليات المصرفية، بالإضافة للأرباح الناجمة عن عمليات القطع وتقييم العملات الأجنبية.

تمّ توزيع الأرباح النقدية والأرباح على شكل أسهم مجانية على المساهمين وفقاً للترتيب الزمني أدناه:

– أرباح نقدية:

- عن عام 2006 بمبلغ سبعة وثمانون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية لا غير.
- عن عام 2008 بقيمة مائة وخمسون مليون ليرة سورية لا غير.

– أرباح كأشهم مجانية عن آخر خمس سنوات:

- في عام 2017 تمّ توزيع ما يعادل خمسمائة مليون ليرة سورية لا غير عن عام 2016.
- في عام 2018 تمّ توزيع ما يعادل مليار ليرة سورية لا غير عن عام 2017.
- في عام 2019 تمّ توزيع ما يعادل مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية لا غير عن عام 2018.
- في عام 2020 تمّ توزيع ما يعادل ملياري ليرة سورية لا غير عن عام 2019.
- في عام 2022 تمّ توزيع ما يعادل ثلاثة مليارات ليرة سورية لا غير عن عام 2021.

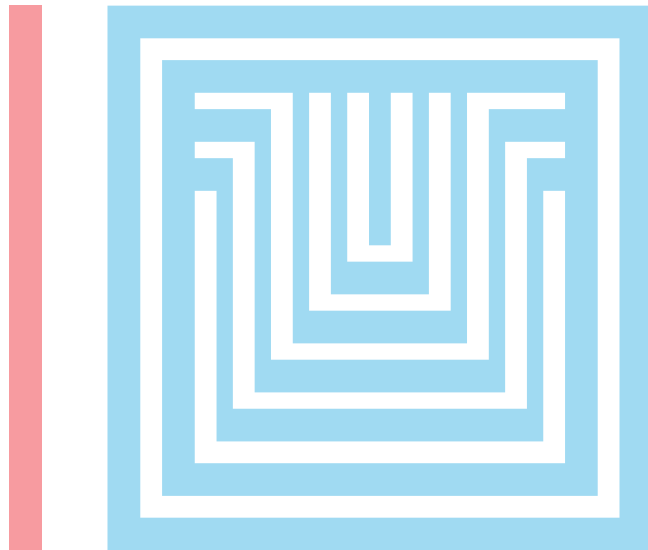
تحفظات مدقق الحسابات على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2022

ورد في تقرير مدقق الحسابات المستقل ما يلي:

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 6 و7 حول البيانات المالية الموحدة، لدى المجموعة توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قامت المجموعة بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2022. لقد عدلنا رأينا عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لنفس السبب.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة «مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة» في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ.



بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2022، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2022 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 6 و7 حول البيانات المالية الموحدة، لدى المجموعة توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قامت المجموعة بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2022. لقد أصدرنا رأياً متحفظاً عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لنفس السبب.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. إضافة إلى الأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور المبينة أدناه لتكون هي الأمور الهامة في التدقيق التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا المتحفظ حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية"	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات ونماذج إحصائية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - فهم لطبيعة التعرضات الائتمانية للمجموعة وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والملح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة. - كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج الميزانية ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.
نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ثم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ثم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	- قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفق لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. - قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف المراسلة واحتمالية التعثر المستخدمة إلى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.	تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.	- قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي، ثم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم 2، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاح رقم 40 حول البيانات المالية الموحدة.

رقم ٨٠٠١

11/51

الزميل د. قحطان مالك السيوبي



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي – شركة مساهمة مغفلة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
الاعتراف بالإيرادات	تركز المجموعة على الفوائد الدائنة والعمولات والرسوم الدائنة كمقاييس أداء رئيسي. حققت المجموعة فوائد دائنة بقيمة 45.3 مليار ليرة سورية وعمليات ورسوم دائنة بقيمة 92.4 مليار ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - تقييم مدى ملائمة سياسات المجموعة حول الاعتراف بالإيرادات واختيار مدى توافقها مع المعايير الدولية للتقارير المالية. - فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية الاعتراف بالإيرادات. - الحصول على عينة من الفوائد الدائنة والرسوم والعمولات الدائنة وفحص عملية الاعتراف بها. - تنفيذ إجراءات تحليلية لتحديد العمليات الجوهرية أو العمليات غير العادية التي تمت خلال العام . - قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة ومدى ملائمتها مع معايير التقارير المالية الدولية فيما يتعلق بالاعتراف بالإيرادات. تم الإفصاح عن الفوائد الدائنة والعمولات والرسوم الدائنة في الإفصاحين رقم 28 و 30 على التوالي في البيانات المالية الموحدة.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2022
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2022، خلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكلٍ جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي – شركة مساهمة مغفلة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكلٍ فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

• تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

• التوصل إلى استنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكلٍ يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُلْحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

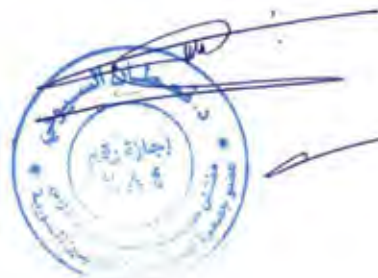
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور فحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية

18 أيار 2023



بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2022

إيضاح	2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	539,365,306,510	467,820,637,298
أرصدة لدى المصارف	714,672,751,337	627,701,896,355
إيداعات لدى المصارف	168,776,887,805	77,299,974,243
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	305,254,300,449	197,238,017,231
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	941,386,952	676,467,475
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,057,896,960	3,569,913,276
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	3,998,376,944
استثمارات في شركات حليفة	10,318,618,832	6,036,548,383
موجودات ثابتة	58,540,302,962	47,542,542,209
موجودات غير ملموسة	20,064,383,000	17,644,293,249
حق استخدام الأصول	4,260,024,082	1,911,335,807
موجودات ضريبية مؤجلة	7,888,347,279	7,888,347,279
موجودات أخرى	19,650,563,717	10,545,185,029
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	42,391,174,459	31,325,380,920
مجموع الموجودات	1,896,181,944,344	1,501,198,915,698
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع البنوك	80,190,326,672	41,446,979,394
ودائع العملاء	1,370,543,736,457	1,103,804,753,100
تأمينات نقدية	62,850,701,464	43,363,974,322
مخصصات متنوعة	20,818,240,040	23,556,267,306
التزامات التأجير	187,908,370	227,477,200
مخصص ضريبة الدخل	8,109,410,955	8,416,636,724
مطلوبات أخرى	49,305,620,224	42,064,809,498
مجموع المطلوبات	1,592,005,944,182	1,262,880,897,544
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	10,000,000,000	10,000,000,000
احتياطي قانوني	2,470,878,757	2,205,030,905
احتياطي خاص	2,120,878,757	1,855,030,905
احتياطي التغير في القيمة العادلة	3,644,604,719	2,028,930,318
الأرباح المدورة المحققة	5,756,831,014	4,233,732,996
الأرباح المدورة غير المحققة	198,559,001,025	155,345,281,326
حقوق الملكية للمساهمين في البنك	222,552,194,272	175,668,006,450
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	81,623,805,890	62,650,011,704
مجموع حقوق الملكية	304,176,000,162	238,318,018,154
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,896,181,944,344	1,501,198,915,698

رئيس مجلس الإدارة: بسام معماري
الرئيس التنفيذي بالتكليف: أندريه لحدود
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية: روفان رستم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

إيضاح	2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
الفوائد الدائنة	45,384,487,107	31,337,728,839
الفوائد المدينة	(19,379,121,928)	(10,204,585,033)
صافي الدخل من الفوائد	26,005,365,179	21,133,143,806
العمولات والرسوم الدائنة	92,450,553,207	65,283,016,164
العمولات والرسوم المدينة	(17,239,261,591)	(14,318,771,719)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	75,211,291,616	50,964,244,445
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم	101,216,656,795	72,097,388,251
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعمولات الأجنبية	14,195,710,882	15,550,262,212
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	59,500,097,749	132,045,500,778
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	270,900,923	400,684,619
إيرادات تشغيلية أخرى	1,107,420,069	1,451,312,067
إجمالي الدخل التشغيلي	176,290,786,418	221,545,147,927
نفقات الموظفين	(34,298,694,684)	(19,195,445,329)
استهلاكات	(3,079,840,144)	(1,927,767,093)
إطفاءات	(509,503,631)	(342,392,380)
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(49,510,877,787)	(46,871,999,350)
مصرف مخصصات متنوعة	(1,921,549,129)	(162,487,344)
مصاريف تشغيلية أخرى	(27,166,155,242)	(13,537,861,950)
إجمالي المصاريف التشغيلية	(116,486,620,617)	(82,037,953,446)
الربح التشغيلي	59,804,165,801	139,507,194,481
حصة البنك من ربح شركات حليفة	3,150,355,258	444,031,724
الربح قبل الضريبة	62,954,521,059	139,951,226,205
مصرف ضريبة الدخل	(116,237,926)	(209,601,348)
صافي ربح السنة	62,838,283,133	139,741,624,857
العائد إلى:		
مساهمي البنك	47,225,318,683	99,179,585,050
الجهة غير المسيطرة	15,612,964,450	40,562,039,807
صافي ربح السنة	62,838,283,133	139,741,624,857
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	472.25	991.80
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة المحقق العائد إلى مساهمي البنك	25.53	39.92

رئيس مجلس الإدارة: بسام معماري
الرئيس التنفيذي بالتكليف: أندريه لحدود
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية: روفان رستم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

البيان	2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
الأنشطة التشغيلية:		
الربح قبل الضريبة	62,954,521,059	139,951,226,205
تعديلات:		
الاستهلاك والإطفاء	14,013	2,270,159,473
استهلاك حق استخدام الأصول	15	443,487,125
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	34	46,871,999,350
إطفاء خصم موجودات مالية بالكلفة المطلقة		(138,038,168)
أرباح غير محققة من موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	32	(394,494,419)
أرباح تقييم مركز القلق البنوي		(132,045,500,778)
مصروف مخصصات متنوعة	21	162,487,344
أرباح بيع موجودات ثابتة		(1,158,271,405)
أرباح بيع موجودات غير ملموسة		-
أرباح استثمار في شركات حليفة	12	(444,031,724)
فوائد على التزامات عقود التأجير	15	3,518,554
فوائد محفوظة على الأرصدة والإيداعات لدى المصارف		-
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		55,522,541,557
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
احتياطي نقدي إلزامي		(9,689,704,196)
إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر		(15,072,000,000)
إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر		(21,797,961,709)
رأس مال الشركة التابعة		2,000,000,000
التسهيلات الائتمانية المأثرة		(71,830,893,216)
المستخدم من المخصصات المتنوعة		(19,928,786)
موجودات أخرى		(2,258,718,902)
ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر		2,299,343,766
ودائع العملاء		270,483,994,149
تأجيلات نقدية		18,943,732,485
مطلوبات أخرى		6,788,031,736
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة		235,368,436,884
ضريبة الدخل المفوعة		(450,415,662)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		234,918,021,222
الأنشطة الاستثمارية		
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطلقة	4,000,000,000	5,000,000,000
شراء موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(1,754)	(18,690,410)
بيع موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	349,021,881
شراء موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(427,036,400)
شراء استثمارات في شركات حليفة	-	(4,250,000,000)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	29,060,210	1,209,488,285
المتحصل من بيع موجودات غير ملموسة	3,425,000	-
شراء موجودات ثابتة	(14,093,759,061)	(11,341,268,054)
شراء موجودات غير ملموسة	(2,932,847,132)	(490,300,147)
تسلك شركة تابعة - صافي النقد المتسلك	-	130,299,024,784
تأسيس شركة تابعة - صافي النقد المدفوع	-	(900,000,000)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية	(12,994,122,737)	119,430,239,939
الأنشطة التمويلية		
مفعولات التزامات التأجير	(3,073,606,370)	(418,340,480)
تملك حصص غير سيطرة - صافي النقد المدفوع	(1,000,000,000)	-
المتحصل من بيع حصص في شركات تابعة	2,400,000,000	-
رسم الطابع عن رأس مال الشركة التابعة	-	(23,012,075)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(1,673,606,370)	(441,352,555)
تأثير تغيرات أسعار الصرف	197,243,819,109	366,212,286,993
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	218,860,769,794	720,119,195,599
النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني	1,203,061,601,559	482,942,405,960
النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول	1,421,922,371,353	1,203,061,601,559
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح		
فوائد مقبوضة	43,038,756,582	27,325,812,325
فوائد مدفوعة	16,973,695,302	9,511,702,913
توزيعات أرباح مقبوضة	5,983,200	6,190,200

رؤفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أنثريه لحود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

1. معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (البنك) هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة مسجلة في السجل التجاري رقم 13901 بتاريخ 29 كانون الأول 2003، وفي سجل المصارف تحت رقم 8. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بناية فندق الشام، دمشق، سورية.

تأسس البنك برأسمال مقدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 10,000,000 سهم مدرج في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ 2 شباط 2009. تم بتاريخ 11 كانون الأول 2012 تجزئة أسهم البنك لتصبح 50,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 18 أيار 2017 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 500 مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (150 مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (350 مليون ليرة سورية) حيث قام البنك بتاريخ 30 تشرين الأول 2017 بإصدار 5 ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النافذة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (118/م) الصادر بتاريخ 15 تشرين الأول 2017، وبذلك أصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 55,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 أيار 2018 زيادة رأس مال البنك بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام البنك بإصدار 10 ملايين سهم جديد قام بتوزيعها على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النافذة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم 106/م الصادر بتاريخ 13 آب 2018، وبذلك أصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 65,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 30 أيار 2019 زيادة رأس مال البنك بمبلغ مليار ونصف المليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام البنك بإصدار 15 مليون سهم جديد قام بتوزيعها على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النافذة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (126) الصادر بتاريخ 26 آب 2019، وبذلك أصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 8,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 80,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 29 حزيران 2020 تم الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع 20,000,000 سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100,000,000 سهم، وذلك وفقاً لقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (2222) بتاريخ 25 آب 2020 والمتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وقرار مجلس مفوضي الهيئة رقم 100/م تاريخ 7 أيلول 2020 وتعديلاته القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين رقم 109/م بتاريخ 28 أيلول 2020.

باشر البنك أعماله في 4 كانون الثاني 2004 بغرض القيام بتقديم الخدمات المصرفية من خلال شبكة تكوّنت تدريجياً من سبعة وأربعين فرعاً ومكتباً موزعين على غالبية المحافظات السورية، سبعة فروع ومكاتب منها تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموعامبو (نيو مول-حلب)، حصص الرئيسي، مكتب مرقا طرطوس).

نتيجة الظروف التي شهدتها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً وهي (عدرا، دوما، صحنايا، حلب المدينة، حلب المحافظة، إدلب، حلب الشيخ نجار، الحسياء، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

قام البنك بإعادة افتتاح فرع عدرا، فرعي المحافظة والشيخ نجار في محافظة حلب، وفرع حسياء وفرع درعا وفرع صحنايا وذلك بعد التأكد من زوال الأسباب لتوقفهم عن العمل والتأكد من جاهزية البنية التحتية وجميع الأنظمة الضرورية.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ 27 تشرين الثاني 2011 بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والاستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2022 بتاريخ 28 آذار 2023.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تفاصيلها والإفصاح عنها بالتفصيل فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.3.

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركات التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى توقف هذه السيطرة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة البيانات المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.ع والشركات التابعة له وفق ما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		طبيعة النشاط
		2022	2021	
بنك الائتمان الأهلي شركة مساهمة مغفلة عامة (*)	سورية	44.00%	47.00%	عمليات مصرفية
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	74.67%	74.67%	وساطة وخدمات مالية
شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصفر المساهمة المغفلة الخاصة (**)	سورية	85.00%	45.00%	عمليات مصرفية
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	سورية	44.00%	47.00%	وساطة وخدمات مالية

(*) قام البنك بتوحيد البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي اعتباراً من تاريخ السيطرة كما في 29 آذار 2021 وهو تاريخ انتقال ملكية الأسهم لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي، وبذلك تم توحيد مصاريف وإيرادات بنك الائتمان الأهلي في بيان الدخل الموحد لبنك بيمو السعودي الفرنسي ابتداءً من تاريخ 1 نيسان 2021.

(**) قام البنك بتوحيد البيانات المالية لشركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصفر المساهمة المغفلة الخاصة اعتباراً من تاريخ تأسيس الشركة كما في 24 شباط 2021 وخلال الربع الأول من العام 2022 تم شراء حصة إضافية بما يعادل 40% من رأسمال الشركة بقيمة 1,000,000,000 ليرة سورية.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر بها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر بها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر بها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تعطىها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر بها والتأثير على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات، المطلوبات، حقوق الملكية، الدخل، المصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين المجموعة والشركات التابعة. يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة، حقوق غير المسيطرين وعناصر حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة في تاريخ فقدان السيطرة.

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.3.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلقة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الشامل. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للمجموعة.

2.3.2 معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

2.3.3 تحقق الإيرادات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة التفرية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للفرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسمية فيما يعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل الشامل.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.3 تحقق الإيرادات (تتمة)****2.3.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة**

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية. عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2.3.3.2 العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

توكل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثل تلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالانتماء. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

2.3.3.3 توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولى**2.3.4.1 تاريخ الاعتراف**

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعتبر المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولى (تتمة)****2.3.4.2 القياس الأولى للأدوات المالية**

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولى على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة، عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح أدناه.

2.3.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام تدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تعترف المجموعة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض تدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح التدخلات قابلة ملحوظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2.3.4.4 قياس القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية**2.3.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة**

تقوم المجموعة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة من حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم . تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****2.3.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)****2.3.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال**

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال إلى المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول نون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

2.3.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تحتل اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2.3.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الاداء المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع أية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****2.3.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم (9) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

2.3.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من تكلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

2.3.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة / خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****2.3.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستقلة**

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تمثل السقوف غير المستقلة والاعتمادات المستندة لالتزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم ائراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتركمة المسجلة.

2.3.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو إلغاء قطاع أعمال معين. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**2.3.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجةً للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام**

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة، مع الاعتراف بالفرق كإرباح وخسائر إلغاء الاعتراف إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة، في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختيار منفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية**2.3.7.2.1 الموجودات المالية**

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. يقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا تم كل من تحويل الموجودات المالية وكان التحويل يخضع لإلغاء الاعتراف.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية (تتمة)****2.3.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)**

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات القوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفيه دون قرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك بالاحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

2.3.7.2.2 المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المنقوع في الربح أو الخسارة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض في البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد ابا كامل المبلغ القاتم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية، ويعتبر بمثابة إلغاء (جزئي) للموجودات المالية.

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لعدة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي أسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد - 19، قامت إدارة البنك باستخدام سيناريو أسوأ إضافي لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2021 بناءً على ذلك، قام البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2021 بالإضافة إلى تغيير المعدلات المرجحة المخصصة للسياريوهات، ولم يكن نتيجة هذا التعديل أثر جوهري على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

➤ احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

➤ التعرض الائتماني عند التعثر: إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القاتم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القاتم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

➤ نسبة الخسارة بافتراض التعثر: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الدائنة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المفترض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية امتداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإقصاء عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

➤ المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

➤ المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتأثر آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)****المرحلة الثالثة:**

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التئني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتمثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض والاعتمادات، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقى والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصصة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

2.3.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتركمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المعرض لها لفترة الأشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لحسم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

2.3.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمداخلات، وعلى سبيل المثال لا الحصر:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المداخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.9 تقييم الضمانات**

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (39).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالفند أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

2.3.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك. يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

2.3.11 إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعذوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.3.12 القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). تتضمن سياسة البنك في مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها من أجل المساعدة على ضمان استمرار تحصيل الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقروض مجدولة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتم تحصيلها أو إلغائها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون أن يتم إلغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. وتقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.13 تحديد القيمة العادلة

- من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه:
- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 - المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
 - المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايير التوجيهية. يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2.3.14 النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

2.3.15 استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لإثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم إجراء اختبار للندني لها بشكل منفرد.

يعكس بيان الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في بيان الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها ضمن بيان الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن بيان الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

2.3.16 الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تخيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغيرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

المباني	20-40 سنة
أثاث	5-10 سنوات
معدات مكتبية	5-10 سنوات
وسائط النقل	4-10 سنوات
أجهزة حاسب آلي	5-10 سنوات
تحسينات على المأجور	3-25 سنوات

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.16 الموجودات الثابتة (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2.3.17 الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المجموعة.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تخيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروع 20 - 70 سنة

2.3.18 عقود الإيجار

تقيم المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل عوض.

- المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة طريقة الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بالتزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار، وحق استخدام الأصول والذي يمثل الحق باستخدام الأصول موضوع العقد.

(أ) حق استخدام الأصول

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتركمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم لالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المكتبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر.

ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.18 عقود الإيجار (تتمة)

ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف المجموعة بالتزامات عقود الإيجار بمقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على المجموعة دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبيّن أن للمجموعة الخيار بإنهاء العقد. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديه (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها المجموعة بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

2.3.19 تدني قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

2.3.20 الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العصولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.21 المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

2.3.22 الضرائب

• الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

• ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخضع إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2.3.23 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

2.3.24 التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك ثبة لتسويتها على أساس صافي المبلغ، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

2.3.25 حسابات خارج الميزانية

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

2.3.26 محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروطاً محددة.

عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البلد المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 (ما لم ينص على خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

2.4.1 العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37

العقد المثقل بالالتزامات هو العقد الذي تتجاوز بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات المنصوص عليها في العقد (أي التكاليف التي لا يمكن للمجموعة تجنبها بسبب وجود العقد) المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها بموجبه. تحدد التعديلات أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أم متكبداً للخسائر، تحتاج المنشأة للأخذ بعين الاعتبار لكافة التكاليف ذات العلاقة مباشرة بعقد تقديم ملح أو خدمات بما في ذلك كلاً من التكاليف التزايدية (على سبيل المثال، تكاليف اليد العاملة والمواد المباشرة) وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بالنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة في تنفيذ العقد وتكاليف إدارة العقد والإشراف). التكاليف العامة والإدارية التي لا ترتبط مباشرة بالعقد يتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

2.4.2 الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3

تستبدل التعديلات الإشارة إلى النسخة السابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بالإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في آذار 2018 دون تغيير في متطلباتها بشكل جوهري. تصنف التعديلات استثناء إلى مبدأ الاعتراف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "إنساج الأعمال" لتجنب مشكلة تسجيل المكاسب أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني"، والتي تتولد عن الالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 37 المخصصات والالتزامات الطارئة والأسس الطارئة أو عن تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21 الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء أن تقوم المنشآت بتطبيق الشروط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 37 أو لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ. تصنف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 لتوضيح أن الأصول الطارئة غير مؤهلة للاعتراف بها عند تاريخ الاستحواذ. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

2.4.3 الممتلكات، الآلات والمعدات: إيرادات ما قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16

يحظر هذا التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة الممتلكات، الآلات والمعدات أية إيرادات من بيع العناصر التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع استخدامه وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تنويها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بإيرادات بيع هذه العناصر وتكاليف انتاجها في بيان الأرباح أو الخسائر. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

2.4.4 معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى" - المنشأة التابعة التي تطبق المعايير الدولية للمرة الأولى

سمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ المعروضة في البيانات المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية، إذا لم يكن هناك تعديلات تمت على إجراءات التوحيد وعلى تأثيرات اندماج الأعمال عند استحواذ الشركة الأم على الشركة التابعة. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.4.5 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" - رسوم "اختبار 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يوضح هذا التعديل الرسوم التي تضمها المنشأة عندما تقيم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. هذه التعديلات لم يكن لها تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

2.4.6 معيار المحاسبة الدولي رقم 41 "الزراعة" - الضرائب في قياسات القيمة العادلة

يلغي هذا التعديل المتطلب المتضمن في الفقرة 22 من معيار المحاسبة الدولي رقم 41، والذي ينص على أن المنشآت يجب أن تمتدع التدفقات النقدية المتعلقة بالضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات الواقعة ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 41. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

2.5 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة، تعترف المجموعة بتطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

2.5.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 في أيار 2017 والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 الصادر بتاريخ 2005. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة تقديرية.

سيتم تطبيق بعض الاستثناءات. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 4، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 يقدم نموجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو النموذج العام، والمكمل بـ:

- تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة).
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين رقم 9 و15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على المجموعة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.5 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)****2.5.2 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المطلوبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

- ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لاحقاً في التأجيل
- أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

2.5.3 تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8، والذي تم فيه إضافة تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغير في التقديرات المحاسبية والتغير في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي سوف تحصل في أو بعد تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

2.5.4 الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية "التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية"، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على البيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية توفر إرشادات غير الزامية لتطبيق تعريف الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ نفاذ هذه التعديلات ليس ضرورياً. تقوم المجموعة حالياً بمراجعة إفصاحات السياسات المحاسبية للتأكد من انسجامها مع المتطلبات المعدلة.

2.5.5 الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

في أيار 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12، والتي تصيق نطاق الاستثناء المتعلق بالاعتراف الأولي في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لم يعد ينطبق على التعاملات التي تؤدي إلى نشوء فروقات مؤقتة متساوية لمبالغ خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

تطبق التعديلات على التعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أول فترة مقارنة معروضة، يجب الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة (بشرط توفر ربح ضريبي كافٍ) والالتزامات ضريبية مؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم المرتبطة بعقود الإيجار والالتزامات إيقاف العقود. تقوم المجموعة حالياً بتقييم مدى تأثير هذه التعديلات.

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصّل عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لمساعدتها 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 المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2022 على مبدأ الاستمرارية، والذي يفترض استمرارية نشاطات العمل الحالية وتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات ضمن نطاق العمل الطبيعي.

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

تحدد المجموعة 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 المجموعة عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن المجموعة تأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. يعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة 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 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.

3.4 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 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.

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

قامت المجموعة 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): المخاطر، الآليات والقرضيات 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 هناك 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 حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير 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.

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).

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

- 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 والمخاطر المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

- تعريف التعثر:

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

- العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التذني. 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.

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

تعمل المجموعة في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، تكون المجموعة طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية المجموعة.

عندما يمكن المجموعة القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، وتعتبر هذه التدفقات محتملة، تسجل المجموعة مخصصات للقضية. عندما تعتبر المجموعة 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، تأخذ المجموعة في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. تقوم المجموعة بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

4. اندماج الأعمال

2021

تملك شركة تابعة خلال عام 2021 - بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع

قامت المجموعة بشراء ما نسبته 46.05% من أسهم بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع (عودة سابقاً) وبما يعادل 27,634,443 سهم من أسهم بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع، حيث حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف رقم /45/ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم /20/، وتم انتقال ملكية هذه الأسهم لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي بتاريخ 29 آذار 2021.

بلغت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد لبنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع كما في تاريخ التملك كما يلي:

الموجودات	القيمة الدفترية بتاريخ التملك (31 آذار 2021) ليرة سورية	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ التملك (31 آذار 2021) ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	54,379,198,896	-	54,379,198,896
أرصدة لدى المصارف	95,237,713,639	(64,731,751,415)	30,505,962,224
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	27,939,701,130	-	27,939,701,130
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	411,661,021	-	411,661,021
موجودات ثابتة	3,074,672,184	21,100,882,122	24,175,554,306
موجودات غير ملموسة	238,632,782	16,308,175,475	16,546,808,257
حق استخدام الأصول	1,132,355,957	-	1,132,355,957
موجودات أخرى	1,998,164,459	-	1,998,164,459
وتبعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	8,896,660,317	-	8,896,660,317
مجموع الموجودات	193,308,760,385	(27,322,693,818)	165,986,066,567
المطلوبات			
ودائع البنوك	9,095,532,442	-	9,095,532,442
ودائع العملاء	111,767,306,702	-	111,767,306,702
تأمينات نقدية	1,252,739,396	-	1,252,739,396
مخصصات متقاربة	1,329,006,592	-	1,329,006,592
التزامات التأجير	26,080,282	-	26,080,282
مخصص ضريبة الدخل	62,770,059	-	62,770,059
مطلوبات أخرى	2,451,611,281	-	2,451,611,281
مجموع المطلوبات	125,985,046,754	-	125,985,046,754

صافي مجموع الموجودات القابلة للتحديد

بالقيمة العادلة

حصة الأقلية بالقيمة العادلة

صافي مجموع الموجودات المملوكة

الثمن المدفوع

تحليل التكتلات النقدية عند التملك:

صافي النقد المملوك من الشركة التابعة

الثمن المدفوع

تملك شركة تابعة - صافي النقد المملوك

148,719,350,351
(18,420,325,567)
130,299,024,784

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

4. اندماج الأعمال (تتمة)

تملك شركة تابعة خلال عام 2021 - بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع (تتمة)

تم تخصيص سعر الشراء على موجودات ومطلوبات بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (3)، حيث تم الوصول إلى القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد كما في تاريخ التملك وفق ما يلي:

- قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للأرصدة لدى المصارف بمبلغ 30,505,962,224 ليرة سورية وبالتالي تم تخفيض الأرصدة لدى المصارف بمبلغ 64,731,751,415 ليرة سورية عن طريق زيادة رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف اللينائية، وذلك نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية.

- قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة لرصيد الموجودات الدائبة والموجودات غير الملموسة بمبلغ 24,175,554,306 ليرة سورية ومبلغ 16,546,808,257 ليرة سورية على التوالي، وبالتالي تم زيادة رصيد الموجودات الدائبة والموجودات غير الملموسة بمبلغ 21,100,882,122 ليرة سورية ومبلغ 16,308,175,475 ليرة سورية على التوالي وذلك بعد استخدام ثلاث خبراء عقاريين معتمدين مستقلين.

تملك حصة إضافية في بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع خلال عام 2021

في 28 تشرين الثاني 2021، قامت المجموعة بشراء ما نسبته 0.95% حصة إضافية من أسهم بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع، مما أدى إلى زيادة نسبة الملكية لـ 47%. بلغ المبلغ المسدد للجهة غير المسيطرة لقاء الحصة الإضافية 763,079,750 ليرة سورية.

ويوضح الجدول التالي الحصة الإضافية المشتراة من بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع:

الثمن مقابل شراء الحصة الإضافية	763,079,750
القيمة الدفترية للحصة الإضافية المشتراة	(1,098,579,790)
الفرق الذي تم الاعتراف به في الأرباح المدورة	(335,500,040)

2022

تملك حصة إضافية في شركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - شركة مساهمة مغفلة خاصة

قامت المجموعة خلال الربع الأول من عام 2022 بشراء ما نسبته 40% حصة إضافية من رأسمال شركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر مما أدى إلى زيادة نسبة الملكية لـ 85%، بلغ المبلغ المسدد للجهة غير المسيطرة لقاء الحصة الإضافية 1,000,000,000 ليرة سورية.

ويوضح الجدول التالي الحصة الإضافية المشتراة من مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر:

الثمن مقابل شراء الحصة الإضافية	1,000,000,000
القيمة الدفترية للحصة الإضافية المشتراة	(671,604,005)
الفرق الذي تم الاعتراف به في الأرباح المنورة	328,395,995

تخفيض نسبة مساهمة البنك من بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع

قامت المجموعة خلال الربع الثالث من عام 2022 وبناءً على قرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 4 كانون الثاني 2022 ببيع ما نسبته 3% من حصتها في بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع وبذلك أصبحت نسبة الملكية في بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع تساوي 44%.

ويوضح الجدول التالي الحصة المباعة من بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع:

الثمن المقبوض مقابل بيع الحصة	(2,400,000,000)
القيمة الدفترية للحصة المباعة	4,028,409,267
الفرق الذي تم الاعتراف به في الأرباح المنورة	1,628,409,267

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
نقد في الخزينة	160,577,687,789	92,838,109,459
نقد في الفروع المغلقة (*)	326,902,659	273,185,292
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	298,819,286,075	292,842,065,265
ودائع لأجل	9,045,000,000	23,864,000,000
احتياطي نقدي إلزامي (**)	70,799,139,211	58,386,550,763
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(202,709,224)	(383,273,481)
	539,365,306,510	467,820,637,298

(*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة مبلغ 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 323,008,506 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 269,291,139 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2021. علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الإستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم 21).

(**) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية والقرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م/ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإنجاز السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2022	2021
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عملة	378,663,425,286	-
متوسط الجودة الائتمانية / عملة	-	-
منخفض الجودة الائتمانية / عملة	-	-
المجموع	378,663,425,286	375,092,616,028

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

	2022	2021
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	375,092,616,028	173,924,092,036
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	-	40,193,866,908
التغير خلال السنة	(19,228,761,309)	51,728,268,320
فروقات أسعار صرف	22,799,570,567	109,246,388,764
رصيد نهاية السنة	378,663,425,286	375,092,616,028

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

	2022	2021
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني	383,273,481	147,978,881
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	-	36,063,156
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(226,719,479)	12,695,895
فروقات أسعار الصرف	46,155,222	186,535,449
رصيد نهاية السنة	202,709,224	383,273,481

6. أرصدة لدى المصارف

2022	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب (*)	11,426,888,849	967,926,998,997	979,353,887,846
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	8,096,608,302	15,075,000,000	23,171,608,302
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(4,418,962)	(284,997,440,322)	(285,001,859,284)
ينزل: قوائد مغلقة (محفظة)	-	(2,850,885,527)	(2,850,885,527)
المجموع	19,519,078,189	695,153,673,148	714,672,751,337

2021	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب (*)	6,198,479,840	772,485,740,005	778,684,219,845
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	3,500,000,000	60,651,200,256	64,151,200,256
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(3,938,812)	(215,129,584,934)	(215,133,523,746)
المجموع	9,694,541,028	618,007,355,327	627,701,896,355

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2022	2021
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عملة	9,969,903,067	10,304,677,231
متوسط الجودة الائتمانية / عملة	5,294,440,081	11,244,783,190
منخفض الجودة الائتمانية / عملة	76,192,834,836	5,010,194,017
متغير / غير عاملة	-	816,275,765,663
المجموع	91,457,177,984	842,835,420,101

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

6. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	2022		2021
			المجموع	المجموع	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	26,559,654,438	816,275,765,663	842,835,420,101	330,825,292,216	108,997,397,518
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	-	-	-	-	-
التغير خلال السنة	59,859,642,540	(63,408,542,196)	(3,548,899,656)	(854,647,031)	403,867,377,398
فروقات أسعار صرف	5,037,881,006	158,201,094,697	163,238,975,703	163,238,975,703	842,835,420,101
رصيد نهاية السنة	91,457,177,984	911,068,318,164	1,002,525,496,148	1,002,525,496,148	842,835,420,101

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	2022		2021
			المجموع	المجموع	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني	7,321,764	215,126,201,982	215,133,523,746	32,259,935,645	78,808,174,129
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	-	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	322,763,833	39,842,460,141	40,165,223,974	48,742,456,294	55,322,957,678
فروقات أسعار الصرف	1,402,181	29,701,709,383	29,703,111,564	29,703,111,564	215,133,523,746
رصيد نهاية السنة	331,487,778	284,670,371,506	285,001,859,284	285,001,859,284	215,133,523,746

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 979,353,887,846 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 778,684,219,845 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

- تتضمن الحسابات الجارية وتحت الطلب تأمينات نقدية قابلة للاسترداد معطاة لبنوك خارجية بلغت قيمتها 829,280,122 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 690,929,242 كما في 31 كانون الأول 2021.

- بلغت الأرصدة في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 911,068,318,164 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ وقدره 816,275,765,663 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 284,670,371,506 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 31,25% من إجمالي الأرصدة لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية مقابل مبلغ وقدره 215,126,201,982 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

- قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها بالمعادلة بالليرات السورية مبلغ 962,841,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل مبلغ 853,602,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية. تم خلال عام 2021 شطب قيمة الكفالة مقابل المؤونة المسجلة سابقاً.

- قام البنك خلال الربع الثاني من عام 2019 بتسديد مبالغ على كفالات خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 300,000 يورو وبلغت قيمتها بالمعادلة بالليرات السورية مبلغ 962,841,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل مبلغ 853,602,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية. قام البنك بتسوية مبلغ الكفالة مع العميل وتم تسجيل المبلغ المدفوع على العميل كما هو موضح في الإيضاح رقم 16.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

6. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المنفوعة:

2022	ليرة سورية	2021	ليرة سورية
رصيد بداية السنة	-	919,770,000	919,770,000
المستخدم خلال السنة	-	(853,602,000)	(853,602,000)
فروقات أسعار الصرف	-	787,434,000	787,434,000
المحول إلى موجودات أخرى	-	(853,602,000)	(853,602,000)
رصيد نهاية السنة	-	-	-

7. إبداعات لدى المصارف

2022	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	28,702,722,527	169,033,779,921	197,736,502,448
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(24,561,429)	(27,734,735,148)	(27,759,296,577)
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	-	(1,200,318,066)	(1,200,318,066)
	28,678,161,098	140,098,726,707	168,776,887,805
2021	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	13,515,435,195	70,392,752,845	83,908,188,040
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(45,180,058)	(6,563,033,739)	(6,608,213,797)
	13,470,255,137	63,829,719,106	77,299,974,243

إن توزيع إجمالي الإبداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	2021	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	4,810,020,000	-	-	4,810,020,000	13,515,435,195	13,515,435,195
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	11,352,722,528	-	-	11,352,722,528	4,015,320,000	4,015,320,000
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	17,350,000,000	-	-	17,350,000,000	-	-
متغير / غير عاملة	-	-	-	-	66,377,432,845	66,377,432,845
المجموع	33,512,742,528	-	-	33,512,742,528	83,908,188,040	83,908,188,040

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الإبداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	2021	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	17,530,755,195	-	-	17,530,755,195	33,643,763,240	33,643,763,240
التغير خلال السنة	15,187,287,333	-	-	15,187,287,333	35,120,887,900	35,120,887,900
فروقات أسعار صرف	794,700,000	-	-	794,700,000	15,143,536,900	15,143,536,900
رصيد نهاية السنة	33,512,742,528	-	-	33,512,742,528	83,908,188,040	83,908,188,040

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

7. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

	2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2021 المجموع ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني	46,080,781	-	6,562,133,016	6,608,213,797	5,416,650,598	
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(20,627,617)	-	18,582,243,126	18,561,615,509	(2,558,817,523)	
فروقات أسعار صرف	180,272	-	2,589,286,999	2,589,467,271	3,750,380,722	
رصيد نهاية السنة	25,633,436	-	27,733,663,141	27,759,296,577	6,608,213,797	

لا يوجد إيداعات مفيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

- بلغت الإيداعات في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 164,223,759,920 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ وقدره 66,377,432,845 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 27,733,663,141 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 16.89% من إجمالي الإيداعات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية مقابل مبلغ وقدره 6,562,133,016 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

	2022	2021
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	43,711,071,752	33,241,423,837
قروض وسلف	118,340,615,770	89,616,386,999
سندات محسومة	372,000	372,000
فوائد سقبوضة مقدما	(213,760,008)	(533,666,834)
	161,838,299,514	122,324,516,002
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
حسابات جارية مدينة	22,921	19,672
قروض وسلف	122,875,713,903	73,160,444,254
فوائد مقبوضة مقدما	(444,682,763)	(475,384,688)
	122,431,054,061	72,685,079,238
الأفراد		
حسابات جارية مدينة	3,738,352,558	3,521,601,373
قروض وسلف	41,225,231,455	17,492,387,682
بطاقات الائتمان	4,144,207,574	3,070,871,579
	49,107,791,587	24,084,860,634
القروض العقارية		
قروض	35,559,268,127	29,388,182,681
المجموع		
ينزل: مخصص تنفي لمحفظلة التسهيلات الائتمانية المباشرة	368,936,413,289	248,482,638,555
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	(16,310,157,383)	(16,458,317,138)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	(47,371,955,457)	(34,786,304,186)
	305,254,300,449	197,238,017,231

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 63,088,495,655 ليرة سورية أي ما نسبته 17.10% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 49,845,606,263 ليرة سورية أي ما نسبته 20.06% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 15,716,540,198 ليرة سورية أي ما نسبته 4.89% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 15,059,302,077 ليرة سورية أي ما نسبته 7.05% كما في 31 كانون الأول 2021.

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

	2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	182,075,836,734	16,561,195,558	49,845,606,263	248,482,638,555	
التغير خلال السنة	110,222,736,280	(4,176,674,187)	6,748,586,894	112,794,648,987	
محول إلى المرحلة 1	3,239,572,744	(2,595,662,050)	(643,910,694)	-	
محول إلى المرحلة 2	(6,962,449,046)	8,948,879,554	(1,986,430,508)	-	
محول إلى المرحلة 3	(1,007,585,510)	(795,872,330)	1,803,457,840	-	
ديون مشطوبة	(982,482)	(2,957,145)	(208,866,266)	(212,805,893)	
فروقات أسعار صرف	259,646,300	82,233,214	7,530,052,126	7,871,931,640	
رصيد نهاية السنة	287,826,775,020	18,021,142,614	63,088,495,655	368,936,413,289	

	2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	73,784,792,102	24,319,487,949	27,357,116,270	125,461,396,321	
رصيد البنك التابع بتاريخ التماك	20,674,644,019	7,621,464,683	4,660,277,440	32,956,386,142	
التغير خلال السنة	77,885,233,773	(4,084,625,151)	3,046,417,651	76,847,026,273	
محول إلى المرحلة 1	14,685,756,893	(14,362,561,318)	(323,195,575)	-	
محول إلى المرحلة 2	(4,259,224,686)	5,065,016,567	(805,791,881)	-	
محول إلى المرحلة 3	(695,331,326)	(2,069,175,204)	2,764,506,530	-	
ديون مشطوبة	(37,985)	(8,833)	(5,318,066,365)	(5,318,113,183)	
فروقات أسعار صرف	3,944	71,596,865	18,464,342,193	18,535,943,002	
رصيد نهاية السنة	182,075,836,734	16,561,195,558	49,845,606,263	248,482,638,555	

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

8. تسهيلات الائتمانية مباشرة (بقصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022
4,559,087,939	1,066,007,690	10,833,221,509	16,458,317,138	الرصيد في 1 كانون الثاني
690,973,235	(230,831,422)	(460,141,813)	-	محول إلى المرحلة 1
(184,033,581)	418,319,713	(234,286,132)	-	محول إلى المرحلة 2
(89,224,316)	(69,600,356)	158,824,872	-	محول إلى المرحلة 3
(1,333,248,946)	(281,439,345)	129,244,327	(1,485,443,964)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(915,533,608)	(163,551,410)	(406,358,946)	(1,485,443,964)	إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	(10,768,876)	(10,768,876)	المستخدم من المخصص (نيون مشطوبة)
-	-	1,348,053,085	1,348,053,085	فروقات أسعار صرف (*)
3,643,554,331	902,456,280	11,764,146,772	16,310,157,383	رصيد نهاية السنة

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2021
2,147,006,383	1,596,598,651	6,878,725,763	10,622,330,797	الرصيد في 1 كانون الثاني
383,564,517	221,639,058	1,700,118,937	2,305,322,512	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
1,042,614,310	(973,433,491)	(69,180,819)	-	محول إلى المرحلة 1
(318,088,420)	424,623,585	(106,535,165)	-	محول إلى المرحلة 2
(30,812,210)	(164,914,005)	195,726,215	-	محول إلى المرحلة 3
1,334,803,359	(38,506,108)	(639,336,829)	656,960,422	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
2,028,517,039	(752,230,019)	(619,326,598)	656,960,422	إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	(1,116,889,534)	(1,116,889,534)	المستخدم من المخصص (نيون مشطوبة)
-	-	3,990,592,941	3,990,592,941	فروقات أسعار صرف (*)
4,559,087,939	1,066,007,690	10,833,221,509	16,458,317,138	رصيد نهاية السنة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

8. تسهيلات الائتمانية مباشرة (بقصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022
67,578,895,797	13,270,107,060	41,475,513,145	122,324,516,002	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
32,635,762,381	(5,568,678,298)	6,120,294,917	33,187,379,000	التغير خلال السنة
1,857,634,800	(1,245,031,624)	(612,603,176)	-	محول إلى المرحلة 1
(1,597,858,682)	3,525,799,940	(1,927,941,258)	-	محول إلى المرحلة 2
(407,301,413)	(449,127,047)	856,428,460	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	(106,815,673)	(106,815,673)	نيون مشطوبة
123,222,862	1,825,898	6,308,171,425	6,433,220,185	فروقات أسعار صرف
100,190,355,745	9,534,895,929	52,113,047,840	161,838,299,514	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022
1,170,327,126	609,485,273	8,236,888,924	10,016,701,323	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
504,085,127	(53,911,367)	(450,173,760)	-	محول إلى المرحلة 1
(42,444,232)	259,519,670	(217,075,438)	-	محول إلى المرحلة 2
(5,708,546)	(16,252,967)	21,961,513	-	محول إلى المرحلة 3
(589,420,603)	(341,345,377)	39,550,726	(891,215,254)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(133,488,254)	(151,990,041)	(605,736,959)	(891,215,254)	إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (نيون مشطوبة)
-	-	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
1,036,838,872	457,495,232	8,733,028,921	10,227,363,025	رصيد نهاية السنة

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

8. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الانتمائية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة:

2021	2022				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
17,627,154,959	72,685,079,238	1,159,590,076	1,823,213,985	69,702,275,177	الرصيد في 1 كانون الثاني
162,248,738	-	-	-	-	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
54,896,991,652	49,765,409,839	(154,368,567)	1,002,566,910	48,917,211,496	التغير خلال السنة
-	-	(23,301,254)	(672,268,502)	695,569,756	محول إلى المرحلة 1
-	-	(52,082,998)	2,061,829,834	(2,009,746,836)	محول إلى المرحلة 2
-	-	335,855,026	(239,126,901)	(96,728,125)	محول إلى المرحلة 3
(1,316,111)	(19,435,016)	(18,266,523)	(1,168,493)	-	نيون مشطوبة
72,685,079,238	122,431,054,061	1,247,425,760	3,975,046,833	117,208,581,468	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات الانتمائية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

2021	2022				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,504,518,533	3,185,909,918	464,727,364	312,861,950	2,408,320,604	الرصيد في 1 كانون الثاني
7,089,370	-	-	-	-	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	(6,717,199)	(102,578,693)	109,295,892	محول إلى المرحلة 1
-	-	(14,602,154)	73,211,820	(58,609,666)	محول إلى المرحلة 2
-	-	42,037,060	(40,158,895)	(1,878,165)	محول إلى المرحلة 3
1,674,302,015	(814,333,986)	(38,028,352)	(54,589,469)	(721,716,165)	صافي الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
1,674,302,015	(814,333,986)	(17,310,645)	(124,115,237)	(672,908,104)	إجمالي التغير في الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
3,185,909,918	2,371,575,932	447,416,719	188,746,713	1,735,412,500	رصيد نهاية السنة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

8. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تمة)

الأفراد

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الانتمائية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة:

2021	2022				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,814,419,658	24,084,860,634	6,795,644,237	251,038,349	17,038,178,048	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,363,878,453	-	-	-	-	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
12,983,948,654	23,670,585,164	857,377,401	266,737,082	22,546,470,681	التغير خلال السنة
-	-	(8,006,264)	(74,020,192)	82,026,456	محول إلى المرحلة 1
-	-	(4,457,308)	1,454,824,927	(1,450,367,619)	محول إلى المرحلة 2
-	-	507,174,266	(86,630,594)	(420,543,672)	محول إلى المرحلة 3
(4,757,537,024)	(86,365,666)	(83,594,532)	(1,788,652)	(982,482)	نيون مشطوبة
4,680,150,893	1,438,711,455	1,221,880,701	80,407,316	136,423,438	فروقات أسعار صرف
24,084,860,634	49,107,791,587	9,286,018,501	1,890,568,236	37,931,204,850	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات الانتمائية المباشرة الممنوحة للأفراد:

2021	2022				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,694,396,050	2,243,985,986	1,995,094,123	32,746,102	216,145,761	الرصيد في 1 كانون الثاني
508,761,388	-	-	-	-	رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
-	-	(3,250,854)	(10,087,365)	13,338,219	محول إلى المرحلة 1
-	-	(2,185,126)	40,767,475	(38,582,349)	محول إلى المرحلة 2
-	-	93,170,830	(11,837,829)	(81,333,001)	محول إلى المرحلة 3
(222,779,344)	414,113,753	119,583,948	66,203,463	228,326,342	صافي الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
(222,779,344)	414,113,753	207,318,798	85,045,744	121,749,211	إجمالي التغير في الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
(1,045,764,230)	(10,768,876)	(10,768,876)	-	-	المستخدم من المخصص (نيون مشطوبة)
1,309,372,122	246,176,129	246,176,129	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
2,243,985,986	2,893,506,992	2,437,820,174	117,791,846	337,894,972	رصيد نهاية السنة

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تمة)

القروض العقارية

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة للمنوحة للقروض العقارية خلال السنة:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2021 المجموع ليرة سورية
27,756,487,712	1,216,836,164	414,858,805	29,388,182,681	12,912,310,306
-	-	-	-	3,678,087,237
6,123,291,722	122,700,119	(74,716,857)	6,171,274,984	12,799,991,153
604,341,732	(604,341,732)	-	-	-
(1,904,475,909)	1,906,424,853	(1,948,944)	-	-
(83,012,300)	(20,987,788)	104,000,088	-	-
-	-	(189,538)	(189,538)	(2,206,015)
32,496,632,957	2,620,631,616	442,003,554	35,559,268,127	29,388,182,681

الرصيد في 1 كانون الثاني
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
التغير خلال السنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
بنون مشطوبة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة للمنوحة للقروض العقارية:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2021 المجموع ليرة سورية
764,294,448	110,914,365	136,511,098	1,011,719,911	601,628,346
-	-	-	-	273,971,338
64,253,997	(64,253,997)	-	-	-
(44,397,334)	44,820,748	(423,414)	-	-
(304,604)	(1,350,665)	1,655,269	-	-
(250,438,520)	48,292,038	8,138,005	(194,008,477)	136,120,227
(230,886,461)	27,508,124	9,369,860	(194,008,477)	136,120,227
533,407,987	138,422,489	145,880,958	817,711,434	1,011,719,911

الرصيد في 1 كانون الثاني
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
34,786,304,186	17,754,267,990
-	2,711,362,500
8,567,196,074	7,449,842,639
(1,617,101,189)	(2,579,406,093)
(202,059,012)	(4,201,226,610)
5,837,615,398	13,651,463,760
47,371,955,457	34,786,304,186

الرصيد في بداية السنة
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
الفوائد المعلقة خلال السنة
يترد: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
يترد: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
فروقات أسعار الصرف

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتضمن هذا البند ما يلي:

2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
941,386,952	676,467,475
941,386,952	676,467,475

أسهم متدرجة في السوق المحلية (*)

(*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر، استثمارات على شكل أسهم في بنك سورية والمهجر بسببة 0.57% من رأس مال البنك واستثمارات على شكل أسهم للشركات التابعة في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند ما يلي:

2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
3,504,066,708	2,201,687,068
3,504,066,708	2,201,687,068
553,830,252	1,368,226,208
553,830,252	1,368,226,208
4,057,896,960	3,569,913,276

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية - أسهم

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية - أسهم

تضمنت أدوات حقوق الملكية استثمارات في:

- بنك فرنسينك بنسبة 4.23% من رأس مال البنك وفي بنك قطر الوطني سورية بنسبة 0.26% من رأس مال البنك، تم تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة حسب نشره أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.
- المساهمة الإلزامية للبنك وشركائه التابعة في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة إجمالية تبلغ 10.92%.
- استثمارات على شكل أسهم للشركات التابعة في شركات محلية غير متوفر لها أسعار سوقية.

11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
7,982,565,255	3,998,376,944
(7,982,565,255)	(6,650,813,904)
-	3,998,376,944
7,982,565,255	10,649,190,848
(7,982,565,255)	(6,650,813,904)
-	3,998,376,944

تحليل المستندات

ذات عائد ثابت

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي حسب الجدول التالي:

جهة الإصدار	معدل الفائدة الفعلي	تاريخ الاستحقاق	2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
أذونات خزينة (*)	6.9%	2022	-	3,998,376,944
دول (**)	7.7%	2020	7,982,565,255	6,650,813,904

(*) يمثل هذا البند أذونات خزينة تم شراؤها بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 3,968,892,778 ليرة سورية بتاريخ 6 شباط 2020 حسب المواصفات التالية:

نوع السند : أذونات خزينة

القيمة الاسمية للسندات: 4,000,000,000 ليرة سورية

معدل الخصم : 0.4%

معدل الفائدة : 6.7%

تاريخ الاستحقاق : 6 شباط 2022

(**) يمثل هذا البند سندات خزينة حكومية في الجمهورية اللبنانية استحققت خلال عام 2020 ولم يتم تحصيل قيمتها لذا قام البنك بتشكيل مخصص لها يكامل القيمة.

إن تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متعثر / غير عاملة المجموع	2022				2021
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	-	-	-	-	3,998,376,944
-	-	-	7,982,565,255	7,982,565,255	6,650,813,904
-	-	-	7,982,565,255	7,982,565,255	10,649,190,848

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

كما في 1 كانون الثاني التغير خلال السنة فروقات أسعار الصرف إجمالي الرصيد في نهاية السنة	2022				2021
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني	3,998,376,944	-	-	10,649,190,848	12,185,745,728
التغير خلال السنة	(3,998,376,944)	-	-	(3,998,376,944)	(4,861,961,832)
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	1,331,751,351	3,325,406,952
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	7,982,565,255	10,649,190,848

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في 1 كانون الثاني فروقات أسعار صرف رصيد نهاية السنة	2022				2021
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني	-	-	-	6,650,813,904	3,325,406,952
فروقات أسعار صرف	-	-	-	1,331,751,351	3,325,406,952
رصيد نهاية السنة	-	-	-	7,982,565,255	6,650,813,904

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

12. استثمارات في شركات حليفة

تمتلك المجموعة الاستثمارات التالية في شركات حليفة:

اسم الشركة الحليفة	بند التأسيس	نسبة الملكية		صافي القيمة	
		2022	2021	2022	2021
				ليرة سورية	ليرة سورية
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة	سورية	23.08%	23.08%	3,589,055,213	1,786,548,383
الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	36.00%	31.00%	6,729,563,619	4,250,000,000
				<u>10,318,618,832</u>	<u>6,036,548,383</u>

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة خلال السنة كانت كما يلي:

	2022		2021
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	6,036,548,383	1,326,140,986	
إضافات (*)	821,989,808	4,250,000,000	
حصة البنك من ربح الشركة الحليفة	3,150,355,258	444,031,724	
حصة البنك من الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة	309,725,383	16,375,673	
الرصيد في نهاية السنة	<u>10,318,618,832</u>	<u>6,036,548,383</u>	

- يتركز نشاط الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة الرئيسي تقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة، الحريق، الحوادث، الأخطار البحرية وأية أخطار أخرى.
- يتركز نشاط الشركة السورية العربية للتأمين الرئيسي تقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة، الحريق، الحوادث، الأخطار البحرية وأية أخطار أخرى.

(*) قام البنك ابتداء من 1 كانون الثاني 2022 بتصنيف حصة بنك الائتمان الأهلي من الاستثمار في الشركة السورية العربية للتأمين والبالغ 5% في استثمارات في شركات حليفة.

فيما يلي حصة البنك في موجودات ومطلوبات وإيرادات ونتائج الشركات الحليفة:

حصة البنك في صافي موجودات الشركات الحليفة: مجموع الموجودات مجموع المطلوبات صافي الموجودات	2022			2021		
	الشركة السورية العربية للتأمين	الشركة المتحدة للتأمين	المجموع	الشركة السورية العربية للتأمين	الشركة المتحدة للتأمين	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حصة البنك في صافي موجودات الشركات الحليفة:	6,490,750,755	8,881,355,076	15,372,105,831	6,269,632,602	3,904,144,551	10,173,777,153
مجموع الموجودات	(2,975,308,980)	(2,151,791,457)	(5,127,100,437)	(1,173,295,796)	(2,191,209,679)	(3,364,505,475)
مجموع المطلوبات	3,515,441,775	6,729,563,619	10,245,005,394	5,096,336,806	1,712,934,872	6,809,271,678
صافي الموجودات						
حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركات الحليفة:	1,802,506,830	1,657,573,811	3,460,080,641	-	460,407,397	460,407,397
الربح						

بنك بيكو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات الفرعية - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

31 كانون الأول 2022

13 موجودات ثابتة

2022	الائتمالك	الأرضي	مبني	معدات وأجهزة	رسائل	إيجار	تخصيصات على المليون	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني (إجمالي)	204,951,000	36,430,377,711	9,450,079,396	728,765,288	3,173,840,636	1,287,438,030	51,275,451,061	
الالتزامات	-	1,471,800,097	3,147,823,520	140,600,000	1,416,151,375	393,814,178	6,570,189,170	
التحويلات	-	(3,243,100)	(26,852,091)	-	-	(214,214)	(30,309,405)	
كما في 31 كانون الأول	204,951,000	2,129,774,066	1,241,257,950	-	1,862,159,000	45,564,092	5,278,755,108	
الائتمالك	-	40,028,708,774	13,812,307,775	869,365,288	6,452,151,011	1,726,602,086	63,094,085,934	
كما في 1 كانون الثاني	(2,994,374,079)	(3,028,094,248)	(1,130,067,262)	(360,394,085)	(934,206,988)	(946,979,504)	(8,264,048,885)	
سجلات الشركة	(1,219,469,666)	(1,130,067,262)	11,539,882	(160,329,752)	(457,969,099)	(112,004,365)	(3,079,840,144)	
الالتزامات	2,397,145	(4,211,446,600)	(4,146,621,628)	-	-	214,214	14,151,241	
كما في 31 كانون الأول	-	-	-	-	-	(1,392,176,066)	(1,058,769,665)	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	204,951,000	35,817,262,174	9,665,686,147	348,641,451	5,196,314,810	667,832,431	51,764,348,146	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	204,951,000	40,884,319,331	11,232,931,463	348,641,451	5,196,314,810	673,144,907	58,540,302,962	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	3,158,374,198	882,670,900	-	-	21,381,068	4,531,140,033	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	4,311,191,607	1,925,832,366	-	-	29,495,500	7,796,304,473	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	(2,129,774,066)	(1,241,257,950)	-	-	(45,564,092)	(5,278,755,108)	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	(272,734,582)	-	-	-	-	(272,734,582)	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	5,067,057,157	1,567,245,316	-	-	5,312,476	6,775,954,816	

49

بنك بيكو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

13 موجودات ثابتة (تمة)

2021	الائتمالك	الأرضي	مبني	معدات وأجهزة	رسائل	إيجار	تخصيصات على المليون	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني (إجمالي)	204,951,000	9,898,563,045	3,371,584,518	229,965,427	1,451,433,376	1,055,377,566	16,006,923,932	
الالتزامات	-	23,200,862,405	2,242,725,260	500,867,861	-	34,262,214	28,149,406,526	
التحويلات	-	2,104,684,215	2,543,255,704	-	(2,069,000)	790,000,500	5,472,202,633	
كما في 31 كانون الأول	-	1,289,568,332	1,323,969,136	-	(932,751,760)	197,798,250	3,754,087,478	
الائتمالك	204,951,000	36,430,377,711	9,450,079,396	728,765,288	3,173,840,636	1,287,438,030	51,275,451,061	
كما في 1 كانون الثاني	(1,461,614,106)	(1,158,730,594)	(1,130,067,262)	(25,867,861)	(185,552,285)	(880,791,041)	(4,418,382,200)	
سجلات الشركة	(641,238,802)	(576,910,445)	(576,910,445)	(151,041,939)	(25,867,861)	(66,188,463)	(1,973,852,220)	
الالتزامات	(930,917,951)	(39,396,780)	14,292,346	-	2,068,000	-	(1,927,767,093)	
كما في 31 كانون الأول	-	(2,994,374,079)	(3,028,094,248)	-	(360,394,085)	(946,979,504)	(8,264,048,885)	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	204,951,000	33,436,003,632	6,421,984,148	368,371,203	2,239,633,667	340,458,526	43,011,402,176	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	204,951,000	36,594,377,830	7,304,655,046	368,371,203	2,239,633,667	340,458,526	43,011,402,176	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	1,885,620,425	101,757,342	-	-	129,347	2,416,162,090	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	2,762,857,130	2,104,882,694	-	-	182,022,051	6,022,572,526	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	(1,299,568,332)	(1,323,969,136)	-	-	(932,751,760)	(3,754,087,478)	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	(190,535,025)	-	-	-	37,027,920	(153,507,105)	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	-	3,158,374,198	882,670,900	-	-	21,381,068	4,531,140,033	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	204,951,000	36,594,377,830	7,304,655,046	368,371,203	2,239,633,667	340,458,526	43,011,402,176	
مطلبي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	204,951,000	36,594,377,830	7,304,655,046	368,371,203	2,239,633,667	340,458,526	43,011,402,176	

- تم إيقاف العمل بشكل دائم في 7 فروع ومكتب للبنك وإيقاف العمل مؤقتاً في 6 فروع للبنك وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة.
- بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المسجلة بالكامل ولا تزال موجودة في الاستخدام مبلغ 3,471,677,731 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل مبلغ 1,863,068,223 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

50

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

13. موجودات ثابتة (تتمة)

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة للمجموعة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة:

المحافظة	الفرع	2022	2021
		ليرة سورية	ليرة سورية
دمشق	توما	22,501,409	25,663,824
دير الزور	دير الزور	37,556,237	37,556,237
الرفقة	الرفقة	15,920,110	17,371,090
القطيف	القطيف	10,043,067	11,077,679
إدلب	إدلب	1,009,758	1,009,758
حلب	سوق الإنتاج	-	36,745,632
درعا	درعا	-	26794
الحسكة	القامشلي	-	39,523,695
		87,030,581	168,974,709

14. موجودات غير ملموسة

2022	برامج الكمبيوتر	الفروع (*)	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة			
كما في 1 كانون الثاني	919,851,954	16,989,220,875	17,909,072,829
الإضافات	835,719,139	-	835,719,139
الاستبعادات	(5,375,000)	-	(5,375,000)
كما في 31 كانون الأول	1,750,196,093	16,989,220,875	18,739,416,968
الإطفاء			
كما في 1 كانون الثاني	(604,270,349)	(517,439,128)	(1,121,709,477)
إطفاء السنة	(182,050,355)	(327,453,276)	(509,503,631)
الاستبعادات	2,121,250	-	2,121,250
كما في 31 كانون الأول	(784,199,454)	(844,892,404)	(1,629,091,858)
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
كما في 1 كانون الثاني	856,929,897	-	856,929,897
الإضافات	2,097,127,993	-	2,097,127,993
كما في 31 كانون الأول	2,954,057,890	-	2,954,057,890
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	3,920,054,529	16,144,328,471	20,064,383,000

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

14. موجودات غير ملموسة (تتمة)

2021	برامج الكمبيوتر	الفروع (*)	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة			
كما في 1 كانون الثاني	450,571,836	581,331,214	1,031,903,050
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	334,204,372	16,407,889,661	16,742,094,033
الإضافات	115,701,746	-	115,701,746
التحويلات	19,374,000	-	19,374,000
كما في 31 كانون الأول	919,851,954	16,989,220,875	17,909,072,829
الإطفاء			
كما في 1 كانون الثاني	(339,604,117)	(244,427,204)	(584,031,321)
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	(175,130,447)	(20,155,329)	(195,285,776)
إطفاء السنة	(89,535,785)	(252,856,595)	(342,392,380)
كما في 31 كانون الأول	(604,270,349)	(517,439,128)	(1,121,709,477)
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
كما في 1 كانون الثاني	501,705,496	-	501,705,496
الإضافات	399,359,202	-	399,359,202
التحويلات	(19,374,000)	-	(19,374,000)
إعادة تصنيف إلى المصاريف التشغيلية	(24,760,801)	-	(24,760,801)
كما في 31 كانون الأول	856,929,897	-	856,929,897
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	1,172,511,502	16,471,781,747	17,644,293,249

(*) يمثل الفروع المبلغ المتفوق للمؤجر من قبل البنك عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراضية في السوق في نهاية عقد الإيجار.

15. حق استخدام الأصول

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات التأجير والحركة عليها خلال السنة هي كالتالي:

2022	حق استخدام الأصول	التزامات التأجير
	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	1,911,335,807	227,477,200
الإضافات	3,027,105,131	3,027,105,131
مصرف الاستهلاك (إيضاح 35)	(678,416,856)	-
مصرف الفوائد (إيضاح 35)	-	6,932,409
الدفعات	-	(3,073,606,370)
الرصيد كما في 31 كانون الأول	4,260,024,082	187,908,370
2021	حق استخدام الأصول	التزامات التأجير
	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	657,838,633	51,590,502
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك	1,132,355,957	26,080,282
الإضافات	564,628,342	564,628,342
مصرف الاستهلاك (إيضاح 35)	(443,487,125)	-
مصرف الفوائد (إيضاح 35)	-	3,518,554
الدفعات	-	(418,340,480)
الرصيد كما في 31 كانون الأول	1,911,335,807	227,477,200

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

16. موجودات أخرى

	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
قوائد وإيرادات محققة برسم القبض:		
مصارف	9,068,819,579	6,372,480,303
تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات	2,613,976,339	2,360,243,801
تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد	3,311,405,176	1,931,855,374
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	3,143,438,064	1,972,436,684
إيجارات مدفوعة مقدماً	-	107,944,444
ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي	17,501,444	9,485,897
مصاريف مدفوعة مقدماً	909,718	909,718
تأمينات نقدية قابلة للاسترداد	3,567,987,653	2,113,917,488
مخزون طوابع مالية ومطبوعات	5,009,674	4,684,315
رصيد خدمة تعبئة الجوال	440,824,732	223,737,594
ملف موظفين	1,554,317,795	363,356,900
دفعات مقدمة إلى موردي الخدمات	148,004,619	50,384,790
قيم برسم التحصيل	1,104,869,091	325,073,726
موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة (*)	373,144,383	373,144,383
أخرى (**)	172,752,859	205,428,985
	3,196,422,170	502,580,930
	19,650,563,717	10,545,185,029

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على سهل إضافية لتصفيتها، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 4/م ن بتاريخ 14 شباط 2019 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة بالصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤثرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد أول السنة	260,827,735	221,903,844
موجودات آلت ملكيتها للبنك التابع بتاريخ التملك	-	92,331,250
إضافات	7,432,333	6,756,906
استيعادات	(40,108,459)	(60,164,265)
	228,151,609	260,827,735
يلزّل: مخصص تنلي قيمة موجودات آلت ملكيتها للبنك	(55,398,750)	(55,398,750)
صافي الرصيد في نهاية السنة	172,752,859	205,428,985

(**) تتضمن الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 191,577,511 ليرة سورية (مقابل مبلغ 273,273,553 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المفترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

16. موجودات أخرى (تتمة)

- تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره 300,000 يورو تم سداه خلال عام 2019 متعلق بكفالة خارجية حيث تم تسوية الكفالة مع العميل لاحقاً وتم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المنفوع بالعملة الأجنبية. وقد قام البنك بمطالبة العميل بقيمة هذه الكفالة وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية لم يتم تحصيل قيمتها.

	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
ذمم مدينة أخرى - كفالات خارجية	962,841,000	853,602,000
مخصص ذمم مدينة أخرى	(962,841,000)	(853,602,000)
	-	-
إن حركة مخصص ذمم مدينة أخرى على الشكل التالي:		
	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية السنة	853,602,000	-
المحول من محفظة الكفالات الخارجية	-	853,602,000
فروقات أسعار الصرف	109,239,000	-
	962,841,000	853,602,000

17. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع 10% من رأسماليها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة بالليرة السورية	775,881,430	1,094,818,430
أرصدة بالدولار الأميركي	41,615,293,029	30,230,562,490
	42,391,174,459	31,325,380,920

18. ودائع البنوك

2022	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	18,417,921,685	880,138,818	19,298,060,503
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر	20,702,038,156	-	20,702,038,156
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)	39,811,776,444	378,451,569	40,190,228,013
	78,931,736,285	1,258,590,387	80,190,326,672
2021	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	23,203,568,717	796,421,022	23,999,989,739
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر	1,454,003,527	-	1,454,003,527
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)	15,661,895,096	331,091,032	15,992,986,128
	40,319,467,340	1,127,512,054	41,446,979,394

(*) يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر) ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

21. مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يمثل مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة نتجت عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة.

(***) يتضمن مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة (إيضاح 5) إضافة إلى مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل المبالغ المستحقة للبنك من بنوك خارجية.

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة الحسابات خارج الميزانية (التسهيلات غير المباشرة ولسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة خلال السنة):

2022			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
81,376,986,897	2,467,690,735	10,896,885,347	94,741,562,979
6,972,180,960	575,566,212	(2,964,258,547)	4,583,488,625
2,015,820,188	(1,824,253,310)	(191,566,878)	-
(1,948,437,978)	3,329,502,395	(1,381,064,417)	-
-	(40,000,000)	40,000,000	-
7,867,493,598	230,589,019	1,203,281,073	9,301,363,690
96,284,043,665	4,739,095,051	7,603,276,578	108,626,415,294

الرصيد في 1 كانون الثاني
التغير خلال السنة
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

2021			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
58,643,843,611	3,004,906,054	5,385,191,195	67,033,940,860
16,602,242,490	495,780,992	13,038,000	17,111,061,482
(27,449,940,269)	(1,616,954,209)	(512,489,359)	(29,579,383,837)
1,469,896,184	(1,454,440,184)	(15,456,000)	-
(1,738,595,025)	1,889,805,478	(151,210,453)	-
(968,196,600)	(84,174,610)	1,052,371,210	-
34,817,736,506	232,767,214	5,125,440,754	40,175,944,474
81,376,986,897	2,467,690,735	10,896,885,347	94,741,562,979

الرصيد في 1 كانون الثاني
رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
التغير خلال السنة
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الحسابات خارج الميزانية (التسهيلات غير المباشرة ولسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) خلال السنة:

2022			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
13,903,767,689	6,650,024	7,911,787,301	21,822,205,014
95,949,294	(2,248,071)	(93,701,223)	-
(2,471,261)	337,136,227	(334,664,966)	-
-	(464,146)	464,146	-
(5,335,099,494)	(337,108,843)	(1,831,589,916)	(7,503,798,253)
(5,241,621,461)	(2,684,833)	(2,259,491,959)	(7,503,798,253)
1,686,424,865	-	1,190,347,737	2,876,772,602
10,348,571,093	3,965,191	6,842,643,079	17,195,179,363

الرصيد في 1 كانون الثاني
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

21. مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الحسابات خارج الميزانية (التسهيلات غير المباشرة ولسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) خلال السنة:

2021			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
6,376,917,098	31,409,611	4,159,175,457	10,567,502,166
975,183,683	1,597,849	1,478,563	978,260,095
22,156,285	(14,211,610)	(7,944,675)	-
(1,094,568)	2,609,433	(1,514,865)	-
(369,710)	(14,517,471)	14,887,181	-
129,266,849	(237,788)	(110,324,899)	18,704,162
149,958,856	(26,357,436)	(104,897,258)	18,704,162
6,401,708,052	-	3,856,030,539	10,257,738,591
13,903,767,689	6,650,024	7,911,787,301	21,822,205,014

الرصيد في 1 كانون الثاني

رصيد البنك التابع بتاريخ التملك
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

22. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- تكليف عام 2013: صدر التكلفة الأولى بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 783,263,632 ليرة سورية إلى 699,165,742 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 31 آذار عام 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 699,165,742 ليرة سورية.
- تكليف عام 2014: صدر التكلفة الأولى بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 70,440,423 ليرة سورية إلى 113,474,177 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 31 آذار عام 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 113,474,177 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- تكليف عام 2015: صدر التكلفة الأولى بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 636,609,797 ليرة سورية إلى 743,335,724 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 31 آذار عام 2021 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 743,335,724 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- تكليف عام 2016: صدر التكلفة الأولى بتاريخ 27 تموز 2021 وتضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,061,037,524 ليرة سورية إلى 1,917,673,368 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 10 آذار عام 2022 بقبول جزء من اعتراض المكلف ليصبح الربح الخاضع للضريبة 1,836,340,566 ليرة سورية نتج عنها ضريبة بمبلغ وقدره 245,999,382 ليرة سورية تم دفعها من قبل البنك.
- تكليف عام 2017: صدر التكلفة الأولى بتاريخ 14 أيلول 2021 تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 2,769,842,212 ليرة سورية إلى 3,122,140,325 ليرة سورية وكانت النتيجة تكليف بمبلغ إضافي قدره 96,882,000 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 27 أيلول 2022 صدر قرار لجنة الطعن بتأكيد نتيجة التكلفة الأولى وتثبيت مبلغ الربح الخاضع للضريبة 3,122,140,325 ليرة سورية، ونتج عنها ضريبة بمبلغ وقدره 109,213,100 ليرة سورية تم دفعها من قبل البنك.
- تكليف عام 2018: صدر التكلفة الأولى بتاريخ 18 تشرين الأول 2022 تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 2,142,223,813 ليرة سورية إلى 2,398,149,039 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 27 آذار 2023 بقبول جزء من اعتراض المكلف ليصبح الربح الخاضع للضريبة 2,381,088,000 ليرة سورية نتج عنها ضريبة بمبلغ وقدره 74,043,480 ليرة سورية.
- تكليف عام 2019: صدر التكلفة الأولى بتاريخ 11 نيسان 2023 تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 486,583,190 ليرة سورية لتصبح ربح ضريبي بمبلغ 4,325,547,959 ليرة سورية. إدارة البنك بصدد تقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية.
- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام من 2020 إلى 2021 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

22. ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية السنة	733,510,538
ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة	-
ضريبة الدخل للشركات التابعة	70,923,601
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة	(133,810,379)
صافي تسويات ضريبية عن سنوات سابقة	7,746,012,964
الرصيد في نهاية السنة	8,416,636,724

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
الربح قبل الضريبة	139,951,226,205
إضافات:	
استهلاك المباني	369,214,827
إطفاء الفروع	29,066,561
غرامات	12,752,367
مؤونة تقلبات أسعار صرف	-
مصاريف غير مقبولة ضريبياً	-
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و 2 (زبائن)	1,455,845,889
مخصصات على غرامات محتملة	136,969,272
مخصصات أخرى	50,808,026

ينزل:

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البليوي لبنك بيمو	(63,727,705,709)	(32,140,343,832)
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و 2 (زبائن)	-	(1,314,051,292)
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و 2 (مصارف)	(27,173,401,851)	(2,924,678,200)
أرباح شركات تابعة	(76,067,164,766)	(27,907,584,831)
حصة البنك من ربح شركات خليفة	(444,031,724)	(3,037,683,452)
إيرادات ودائع خارجية	(3,273,855,253)	(201,826,540)
مؤونة تقلبات أسعار صرف	(4,623,039)	-
الخسائر الضريبية	(28,684,899,195)	(2,031,753,506)
نسبة ضريبة الدخل (25%)	(7,171,224,799)	-
نسبة ضريبة إعادة إعمار (10%)	(717,122,480)	-
إيراد ضريبة الدخل المؤجل	(7,888,347,279)	-
تسويات ضريبية عن سنوات سابقة	7,746,012,964	79,867,402
مصرف ضريبة الربح عن إيرادات خارج القطر (*)	294,585,876	18,164,468
مصرف ضريبة دخل شركة تابعة	70,923,601	18,206,056
استرداد ضريبة دخل شركة تابعة	(13,573,814)	-
مصرف ضريبة الدخل	209,601,348	116,237,926

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

22. ضريبة الدخل (تتمة)

(*) بلغ مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات البنك المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية 18,164,468 ليرة سورية عام 2022 حيث بلغت إيرادات البنك الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال 201,826,540 ليرة سورية. وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019، والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل 10% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من قيمة الضريبة ابتداء من 1 كانون الثاني 2019، ويقوم المصرف بحساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

ت- موجودات ضريبية مؤجلة

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية السنة	133,810,379
الإضافات خلال السنة	7,888,347,279
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة	-
الرصيد في نهاية السنة	(133,810,379)
	7,888,347,279

قررت إدارة المجموعة عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال عام 2022، بالمقابل قررت إدارة المجموعة تكوين موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال عام 2021.

23. مطلوبات أخرى

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
فوائد مستحقة غير مدفوعة:	
مصارف	2,285,265,697
ودائع العملاء	98,177,234
تأمينات نقدية	2,175,196,780
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة	11,891,683
التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية	2,443,113,638
شيكات مصنفة	3,360,268,011
حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع	16,872,099,664
المستحق لأطراف ذات علاقة	5,000,240,340
دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة	3,601,045,149
إيرادات مقبوضة مقدماً	489,724,394
مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا	490,922,827
توزيعات أرباح غير مدفوعة	79,756,097
ذمم دائنة لوكيل الصراف الآلي	2,399,927
حوالات وشيكات قيد التحصيل	147,523,243
ذمم دائنة أخرى	6,552,872,831
	739,577,680
	42,064,809,498

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

24. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية، موزع على 100,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

جسيع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتدسد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالأسهم بالعملات الأجنبية بسعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتدسد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي.

يملك بنك بيمو – لبنان ما نسبته 22% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته 27% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأميركي كما يلي :

عدد الأسهم سهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية ليرة سورية
ليرة سورية	74,607,385	7,460,738,500
دولار أميركي	25,392,615	2,539,261,500
	100,000,000	10,000,000,000

- قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ 26 تشرين الثاني 2011 بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والاستقاله من مجلس إدارة البنك وذلك اعتماداً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحاتهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

- بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م بتاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016.

- تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 10,000,000 سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ 2 شباط 2009. تم بتاريخ 11 كانون الأول 2012 تجزئة أسهم البنك لتصبح 50,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

- أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 18 أيار 2017 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 500,000,000 ليرة سورية محولة من الأرباح القابلة للتوزيع (150,000,000 ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (350,000,000 ليرة سورية) حيث قام البنك بتاريخ 30 تشرين الأول 2017 بإصدار 5,000,000 سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النازمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (118/م) الصادر بتاريخ 15 تشرين الأول 2017، وبذلك أصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 55,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

- أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 أيار 2018 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 1,000,000,000 ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح القابلة للتوزيع حيث قام البنك بإصدار 10,000,000 سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النازمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار رقم (106/م) الصادر بتاريخ 13 آب 2018، وبذلك أصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 65,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

24. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

- أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 30 أيار 2019 زيادة رأس مال البنك بمبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح القابلة للتوزيع حيث قام البنك بإصدار 15,000,000 سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النازمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (126) الصادر بتاريخ 26 آب 2019، وبذلك أصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 8,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 80,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

- خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 29 حزيران 2020 تم الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع 20,000,000 سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100,000,000 سهم، وذلك وفقاً لقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (2222) بتاريخ 25 آب 2020 والمتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وقرار مجلس مفوضي الهيئة رقم 100/م م تاريخ 7 أيلول 2020 وتعديلاته القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين رقم 109/م بتاريخ 28 أيلول 2020.

- أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 30 آب 2022 زيادة رأس مال البنك بمبلغ عشرة مليارات ليرة سورية، ثلاثة مليارات ليرة سورية منها محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع بواقع 30 مليون سهم جديد يتم توزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين النازمة للأوراق والأسواق المالية بالإضافة الى سبعة مليارات ليرة سورية من خلال طرح 70 مليون سهم جديد للاكتتاب وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة والنظام الأساسي، ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 20,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 200,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. صدر قرار مجلس المفوضين رقم 31/م بتاريخ 14 شباط 2023 المتضمن الموافقة النهائية على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ثلاثة مليارات ليرة سورية.

- ولاحقاً لتاريخ البيانات المالية أوصى مجلس إدارة البنك باجتماعه المنعقد بتاريخ 28 اذار 2023 يرفع مقترح إلى الهيئة العامة بتعديل قرار الهيئة العامة السابق المتضمن زيادة رأس مال البنك بمبلغ سبعة مليارات ليرة سورية عن طريق طرحها على الاكتتاب لتصبح زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم أرباح كأسهم مجانية بمبلغ مليارين ليرة سورية وطرح أسهم على الاكتتاب بمبلغ خمسة مليارات ليرة سورية. علماً أنه سيتم العمل على أخذ الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة على التعديل.

25. الاحتياطي القانوني والخاص

- الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 والتعميمين الصائرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً إلى 25% من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2022	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
62,954,521,059	139,951,226,205	الربح قبل الضريبة
(44,672,392,588)	(95,187,804,894)	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك
(15,623,649,947)	(40,572,835,096)	ينزل: حصة الجهة غير المسيطرة من الربح قبل الضريبة
2,658,478,524	4,190,586,215	
265,847,852	419,058,622	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

25. الاحتياطي القانوني والخاص (تتمة)

- الاحتياطي القانوني (تتمة)

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
2,205,030,905	1,785,972,283
265,847,852	419,058,622
2,470,878,757	2,205,030,905

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

- الاحتياطي الخاص

بناءً على أحكام المادة رقم 97 من قانون النقد الأساسي رقم (23) لعام 2002 والتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً إلى 100% من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
62,954,521,059	139,951,226,205
(44,672,392,588)	(95,187,804,894)
(15,623,649,947)	(40,572,835,096)
2,658,478,524	4,190,586,215
265,847,852	419,058,622

الربح قبل الضريبة
ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك

ينزل: حصة الجهة غير المسيطرة من الربح قبل الضريبة

المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
1,855,030,905	1,435,972,283
265,847,852	419,058,622
2,120,878,757	1,855,030,905

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

26. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
2,028,930,318	797,771,277
1,309,973,492	1,436,157,224
(4,024,474)	(221,373,856)
309,725,383	16,375,673
3,644,604,719	2,028,930,318

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
حصة الجهة غير المسيطرة من صافي التغير في القيمة العادلة
حصة البنك من الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات حليفة
الرصيد في نهاية السنة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

27. الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة مبلغ 5,756,831,014 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ 4,233,732,996 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 198,559,001,025 كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ 155,345,281,326 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

28. الفوائد الدائنة

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
15,670,116,094	12,620,220,555
1,230,207,639	1,056,168,125
14,439,908,455	11,564,052,430
26,096,834,809	13,047,994,510
3,589,857,592	5,263,475,606
27,678,612	406,038,168
45,384,487,107	31,337,728,839

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
- حسابات جارية مدينة
- قروض وسلف
تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد وشركات صغيرة ومتوسطة
أرصدة وإيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالتكلفة المضافة

29. الفوائد المدينة

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
3,355,560,349	2,401,437,253
15,972,279,678	7,736,269,830
1,394,552,990	899,603,610
14,577,726,688	6,836,666,220
51,281,901	66,877,950
19,379,121,928	10,204,585,033

ودائع بنوك
ودائع عملاء:
- ودائع توفير
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
تأمينات نقدية

30. العمولات والرسوم الدائنة

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
669,787,204	186,874,474
10,937,974,367	5,020,578,791
80,652,140,178	59,880,513,921
190,651,458	195,048,978
92,450,553,207	65,283,016,164

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات خدمات مصرفية
عمولات متنوعة

بنك بيمو السعودي الفرع - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

31. العمولات والرسوم المدينة

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
4,348,316,703	3,091,442,246
12,875,917,005	11,197,514,501
15,027,883	29,814,972
17,239,261,591	14,318,771,719

عمولات مدفوعة للمصارف
عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
عمولات مدفوعة متنوعة

32. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
264,917,723	394,494,419
5,983,200	6,190,200
270,900,923	400,684,619

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
توزيعات أرباح على الأسهم

33. نفقات الموظفين

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
31,469,826,034	17,687,517,647
1,856,026,112	906,726,971
759,233,320	432,029,658
213,609,218	169,171,053
34,298,694,684	19,195,445,329

رواتب ومزايا وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
نفقات طبية
تدريب الموظفين

بنك بيمو السعودي الفرع - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

34. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2021
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية
المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
(226,719,479)	-
322,763,833	40,165,223,974
(20,627,617)	18,561,615,509
(1,333,248,946)	129,244,327
(5,335,099,494)	(1,831,589,916)
(6,592,931,703)	56,722,357,678

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

2021	2020
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية
المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
12,695,995	-
(2,635,781)	48,742,456,294
38,316,126	(2,558,817,523)
1,334,803,359	656,960,422
129,266,849	(110,324,899)
1,512,446,548	73,560,414,989

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

35. مصاريف تشغيلية أخرى

2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
8,359,913,876	3,458,880,314
2,495,567,493	1,218,368,659
2,508,947,375	1,149,721,399
1,728,706,129	954,683,459
1,644,951,691	895,643,203
1,273,849,935	636,941,613
1,056,791,601	557,074,318
737,247,354	520,348,846
1,081,777,172	482,441,118
518,139,586	447,417,380
678,416,856	443,487,125
933,432,702	435,949,476
517,797,215	353,022,857
1,209,086,199	309,205,175
145,462,825	144,493,375
236,231,690	74,838,206
83,750,763	62,322,695
-	47,820,247
6,932,409	3,518,554
1,949,152,371	1,341,683,931
27,166,155,242	13,537,861,950

مصاريف كهرباء ومياه ومخروقات
ربط شبكات وأنظمة معلومات
صيانة
الدراسات والاستشارات
سفر، انتقال واجتماعات
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
بريد وهاتف وتلكس والانترنت
مصاريف بطاقات الائتمان
إعلانات
استهلاك حق استخدام الأصول (إيضاح 15)
تأمين
تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 38)
رسوم وأعباء حكومية
أتعاب اتفاقية الخدمات الفنية
التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
إيجارات
مخصص مصاريف قضائية
فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح 15)
أخرى
المجموع

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

36. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
ربح السنة (ليرة سورية)	47,225,318,683	99,179,585,050
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة	100,000,000	100,000,000
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)	472.25	991.80

إن حصة السهم العادي الواحد من ربح السنة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك هو على الشكل التالي:

	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
ربح السنة (ليرة سورية)	47,225,318,683	99,179,585,050
ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي البنك	(44,672,392,588)	(95,187,804,894)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة	2,552,926,095	3,991,780,156
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة المحقق العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)	100,000,000	100,000,000
	25.53	39.92

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

37. النقد وما في حكمه

	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)	459,396,973,864	385,680,174,724
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	1,002,525,496,148	842,835,420,101
ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(40,000,098,659)	(25,453,993,266)
	1,421,922,371,353	1,203,061,601,559

(*) لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

38. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية والعليا للبنك:

	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية والعليا	9,177,112,457	7,707,849,043
تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 35)	517,797,215	353,022,857
	9,694,909,672	8,060,871,900

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع البنوك ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

العملة	الحد الأدنى	الحد الأعلى
ليرة سورية	9%	13%
دولار أمريكي	0.1%	3.5%

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة حسب الجدول التالي:

حصة البنك من رأس مال الشركات التابعة	2022	2021	نسبة المساهمة
	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنك الائتمان الأهلي ش.م.ع	2,640,854,900	2,820,898,900	44.00%
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	224,000,000	224,000,000	74.67%
شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	1,700,000,000	900,000,000	85.00%
شركة أهلي ترست كابينال المحدودة المسؤولة	118,809,426	126,909,425	44.00%

[illegible]

39. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات الحالية

قياس القيمة العائلية والتسلسل الهرمي للقيمة العائلية

يستخدم البنك التسليم الهزمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

2022				الإيضاح
المجموع ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الأول ليرة سورية	
941,386,952	-	-	941,386,952	9
4,057,896,960	-	553,830,252	3,504,066,708	10
4,999,283,912	-	553,830,252	4,445,453,660	

2021				الإيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
676,467,475	-	-	676,467,475	9
3,569,913,276	-	1,368,226,208	2,201,687,068	10
4,246,380,751	-	1,368,226,208	2,878,154,543	

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

3.9 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تحت)

فيما يلي القيمة التقديرية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

	2021		2022	
	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة النظرية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة التقديرية ليرة سورية
الموجودات المالية	467,820,637,298	467,820,637,298	539,365,306,510	539,365,306,510
	627,701,896,355	627,701,896,355	714,672,751,337	714,672,751,337
	77,299,974,243	77,299,974,243	168,776,887,805	168,776,887,805
	189,554,429,326	197,238,017,231	298,779,630,290	305,254,300,449
	3,998,376,944	3,998,376,944	-	-
مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	31,325,380,920	31,325,380,920	42,391,174,459	42,391,174,459
	1,397,700,695,086	1,405,384,282,991	1,763,985,750,401	1,770,460,420,560
	41,446,979,394	41,446,979,394	80,190,326,672	80,190,326,672
	1,103,808,898,500	1,103,804,753,100	1,370,527,476,423	1,370,543,736,467
	43,363,974,322	43,363,974,322	62,850,701,464	62,850,701,464
مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	1,188,619,852,216	1,188,615,706,816	1,513,568,504,559	1,513,584,764,593

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به
فيما يلي الأثر إحصاءات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة.

المبلغ المسجل مسددي - تقريراً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قسيرة الأجل مسدودة تقريباً للقيمة العادلة. يطبق ذلك على ودائع التوفير ونحت المطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تغيير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقدار التغير في القيمة العادلة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المخفزة للودائع التي تتلقى فائدة بمعدل ثابت بداية على التقلبات التقلبية المخصصة باستخدام معدلات الفائدة المسددة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والامتثال. يتم تسجيل القيمة العادلة للمخفزة في الأسواق المالية النشطة والمنظمة، بلوجر إلى الأسهم المعاملة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالمشكلات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التقلبات التقلبية المخصصة على أساس مبرر وجود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة التقلبية للاحتفاظ.

4.0 إدارة المخاطر**40.1 مقدمة**

تعمل إدارة المخاطر على توفير بيئة عمل مصرفية سليمة وأمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المجموعة في تحقيق أهدافها وتقليل احتمالية حدوث المخاطر التي قد تؤثر على أدائها أو الحد من الآثار السلبية التي قد تنتج عن أي حدث وذلك في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارة الحدث والتحكم به (إن أمكن).

أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي: مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الإمتثال، مخاطر أمن المعلومات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وما قد ينتج عنها أو يرتبط بها من مخاطر إشرافية أو مخاطر سمعة.

الاستراتيجيات العامة

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية مستدامة تكون أساساً لا يتجزأ من استراتيجية البنك وتكون مرتكزة على حدود المخاطر المقبولة التي يحددها مجلس الإدارة ومتطلبات مصرف سورية المركزي، وأهم مقررات لجنة بازل التولية والمعايير المحاسبية التولية.

إن نطاق إدارة متضمن في تصميم جميع سياسات وإجراءات البنك ويشكل رئيسي يهدف إلى حماية أموال المودعين، تأمين السيولة لازمة، تأمين متطلبات السوق المصرفي من خدمات ومنتجات تحمل مخاطر نسبية مقبولة، دراسة سوقية للقطاعات الرئيسية للأسواق المحلية والعالمية، وتحقيق عوائد جيدة على الأسهم من خلال إستثمارات ذات مخاطر نسبية منخفضة وتناسب مع وسطى العوائد في السوق المصرفي.

وكذلك الأخذ بالمنهجيات والأساليب الإحصائية التي تهدف إلى تحويل المعطيات النوعية إلى معطيات كمية ومحسوبة، وفي وسيلة معتمدة لدى البنك لقياس وتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات (لتقليلها، للتقليل منها، نقلها للغير أو قبولها)، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها جميع فروع ومراكز العمل بالبنك وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية والوظيفية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى البنك

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة البنك على تحقيق الأهداف المخططة بأقل مخاطر ممكنة والتي تتطلب ما يلي:

1. نور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا.
2. استقلالية إدارة المخاطر.
3. الحوكمة بأكمل شموليتها.
4. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة.
5. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى البنك.
6. البيئة الرقابية السليمة.
7. التكلفة والأداء.
8. نظم إدارة معلومات فعالة، آمنة ومستقرة.
9. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio).
10. فتح قنوات الاتصال بين مختلف المستويات الإدارية في البنك، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً- إمكانية توقع وتحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية أو توقعها (بأثر مستقبلي) من خلال البدء بالتحرك إلى المخاطر من مصدر المشكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها، فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تعود إلى المشكلة يمكن البحث فيها. كما يستعين البنك بطريقتين رئيسيتين هما: اختبارات الجهد واختبارات بقاء السيناريوهات المتوقعة لتحديد كل من أثر الحدث وإمكانية حدوثه.

ثانياً- تحليل المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجري عملية تقييم لها من حيث شحتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى البنك أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجنول الزمني المرتبط بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
قبول المخاطر: عن طريق التوثيق والتواصل مع المعنيين لشرح المخاطر التي تم قبولها المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالبنك مسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة البنك والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

خامساً - وضع سياسة الحدود المقبولة للمخاطر والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة ومتابعتها دورياً (كل سنتين على الأقل)

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجنة منبثقة عنه مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

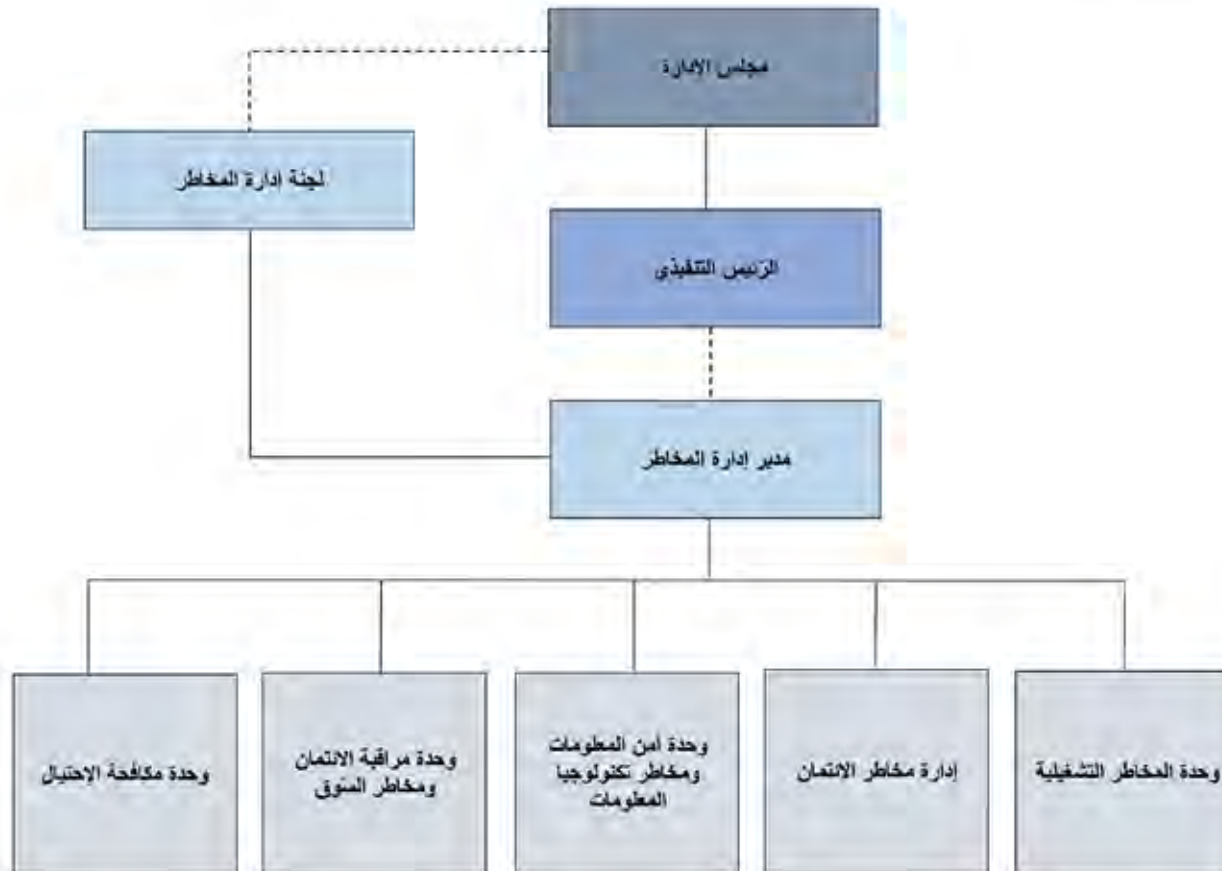
- مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالبنك لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- لجنة إدارة الأصول والمطالبات: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التقنية: تعمل الإدارة التقنية في البنك على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والمراقبة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح.

كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ونظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري. الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)



40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

تعتبر إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهتمتها:

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما يتناسب مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 م/ن/ب4) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وحنود المخاطر المقبولة وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما يتسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (74م/ن/ب4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 م/ن/ب4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106م/ن/ب4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107م/ن/ب4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 م/ن/ب4) تاريخ 15 آذار 2005، ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في البنك وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالتقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للتوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف صاعطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهيمة في معطيات السوق على أوضاع البنك.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
- الإطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- خلق بيئة فعالة لدعم إدارة المخاطر من خلال تثقيف الموظفين بالمخاطر المحتملة، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- دراسة القطاعات الاقتصادية بمنهجية النظر المستقلة وأخذ الاحتمالات اللازمة إن لزم الأمر على سبيل المثال: تخفيض التركزات في القطاعات ذات النظرة المستقبلية السلبية والتوجه للقطاعات النشطة.

تتكون إدارة المخاطر من خمس وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق ومراقبة الائتمان، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة مخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات وأمن تكنولوجيا المعلومات ووحدة مكافحة الاحتيال الداخلي والخارجي. وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الرئيس التنفيذي.

لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها واختها: مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.

- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.

- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى اتساق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.

- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للبنك والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بنورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.

- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للبنك بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.

- التأكد من توفر نظام حوكمة مؤسسي كفو لمراقبة مستقلة لتتخذ البنك بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.

- التأكد من أنّ مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من البنك قد تمّ تحديدها، وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في البنك ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.

- مراجعة هيكل إدارة المخاطر ورفع مجلس الإدارة لاعتماده.

- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.

- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري بالتنسيق مع وحدة استمرارية العمل.

- مراجعة حدود المخاطر المقبولة وتحديثها دورياً بما يتلاءم مع استراتيجية مجلس الإدارة والتطورات الاقتصادية.

- توفير البيئة المناسبة لتعزيز ثقافة إدارة المخاطر.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك، إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محدّدات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر وعن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية، والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية، هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبينة من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية، كما يدرس البنك أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر من خلال التقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة، كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة، كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للإدارات أصحاب العلاقة يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتخيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي (على الأقل) ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة، يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للبنك تحمّلها أو القبول بها.

40.2 مخاطر الائتمان

هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، يعمل البنك على إدارة التقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تتم العملية من خلال دراسة تفصيلية لملاءة العملاء وسمعتهم وجدارتهم الائتمانية.

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها: الدراسة التحليلية الدقيقة لجميع ملفات الائتمان – عرض النتائج على اللجان أو متخذي القرار الائتماني بشكل واضح يظهر نقاط القوة والضعف للملفات الائتمانية وإمكانية التخفيف منها حيث يكون الاعتماد الأول والرئيسي على النشاط التشغيلي للعملاء والنظرة المستقبلية لضمان استمرارية العمل للمقرض وقدرته على السداد من خلال إختبارات الجهد الصاعطة على الدخل، وأخيراً الحصول على ضمانات، حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيض المخاطر الائتمانية للبنك، ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

- رهونات الميالي العقارية (السكنية – التجارية) والضمانات النقدية والكفالات الشخصية أو كفالات الشركات ذات التصنيف الائتماني الجيد والكفالات مصرفية وأوراق مالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية حسب القرارات النافذة في ضوء الظروف الزاهنة وبما يحقّ ضمان البنك لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة نسبة كفاية المخصصات الائتمانية.

إنّ العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو التقوف التي تمّ تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة، كما يحدّد مجلس الإدارة سقف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة وفي الوقت نفسه وبناءً على هذه التقوف تحدّد مستوى المخاطر القصوى المقبولة من قبل البنك والتي لا يجب تجاؤها. تتضمن هذه التقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدّد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة. يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالتقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركّزات المخاطر

تتشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. نلّ التركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معيّن أو قطاع جغرافي معيّن.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

حدثت الورقة الخاصة بحدود المخاطر المقبولة والسياسات والإجراءات لتلك أطراً لمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها، كما يتم متابعتها دورياً من خلال قبل إدارة المصرف وقسم المخاطر والتي تُعرض على مجلس الإدارة.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في البنك، يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين والمؤسسات المالية حيث يقوم بتصنيف زبائن الشركات وفقاً لدرجات التصنيف الداخلي من 1 إلى 10 والمؤسسات المالية (من 1 إلى 20). تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض قد يكون لها اثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق (ومتى أمكن ذلك) يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كالات واعتمادات وتعمدات لتلبية احتياجات العملاء. تُلزم هذه التسهيلات البنك بداء دفعات بالثابتة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تنقسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض ويتم الوقيّة من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجرائته الرقابية. كما يتم القيام باختبارات جهد ضاغطة لتقييم المخاطر.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمعات ومخفضات المخاطر الأخرى):

	2022	2021
	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	378,460,716,062	374,709,342,547
أرصدة لدى المصارف	714,672,751,337	627,011,122,581
إيداعات لدى المصارف	168,776,887,805	77,299,974,243
التسهيلات الائتمانية المباشرة	305,254,300,449	197,238,017,231
الشركات الكبرى	111,256,698,015	82,681,537,893
الشركات الصغيرة والمتوسطة	119,690,421,115	69,167,193,914
الأفراد	39,718,586,881	17,158,343,206
القروض العقارية	34,588,594,438	28,230,942,218
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	3,998,376,944
موجودات أخرى	9,073,829,253	7,067,938,392
الوديعة المصددة لدى مصرف سورية المركزي	42,391,174,459	31,325,380,920
	1,618,629,659,365	1,318,650,152,858
بنود خارج بيان المركز المالي		
كفالات:		
زبائن	31,565,800,184	26,033,699,660
مصارف	43,078,723,591	37,693,075,331
قبولات	62,091,058	54,915,519
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	267,718,891	1,581,194,227
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	16,456,902,207	7,556,473,227
	91,431,235,931	72,919,357,964
إجمالي المخاطر الائتمانية	1,710,060,895,296	1,391,569,510,822

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمعات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

	إجمالي قيمة التعرض	المساهمة	تغطيات	تغطيات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
المخاطر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمعات	إجمالي قيمة الضمعات	إجمالي قيمة الضمعات	إجمالي قيمة التعرض	إجمالي قيمة التعرض
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
202,709,224	378,663,425,286	-	-	378,663,425,286	بنود داخل بيان المركز المالي الموحدة
286,001,859,284	1,002,525,496,148	-	-	1,002,525,496,148	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,759,296,577	197,736,502,448	-	-	197,736,502,448	أرصدة لدى المصارف
16,310,157,383	126,717,631,369	-	-	368,936,413,289	إيداعات لدى المصارف
10,227,363,025	67,086,500,842	-	-	161,838,299,514	التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,371,576,932	14,406,126,142	-	-	122,431,054,061	الشركات الكبرى
2,893,506,992	43,098,369,276	-	-	49,107,791,587	الشركات الصغيرة والمتوسطة
817,711,434	2,127,636,109	-	-	36,559,268,127	الأفراد
7,982,566,255	7,982,566,255	-	-	7,982,566,255	القروض العقارية
-	9,073,829,253	-	-	9,073,829,253	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
-	42,391,174,459	-	-	42,391,174,459	موجودات أخرى
337,256,587,723	1,765,090,624,218	-	-	2,007,309,406,138	الوديعة المصددة لدى مصرف سورية المركزي
54,145,147	2,361,948,434	-	-	2,560,444,537	بنود خارج بيان المركز المالي الموحدة
17,097,340,020	73,876,716,227	-	-	86,556,336,985	كفالات:
24,046,491	1,545,897,615	-	-	2,703,273,911	زبائن
288,201	-	-	-	62,379,259	مصارف
428,722	238,480,946	-	-	268,147,613	قبولات
18,930,782	13,180,524,676	-	-	16,475,832,989	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
17,195,179,363	91,193,567,898	-	-	108,626,415,294	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
354,451,767,086	1,856,284,192,116	-	-	2,115,935,821,432	إجمالي المخاطر الائتمانية
		259,651,629,316	6,620,440	7,441,864,889	
			6,620,440	2,115,935,821,432	

بنك بيكو العمودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية علمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للمضائق مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

القيمة العادلة للمضائق									
2021	إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	تأجيلات القيمة ليرة سورية	مخاطر ليرة سورية	سهم ليرة سورية	إجمالي قيمة المضائق ليرة سورية	مخاطر ليرة سورية	سهم ليرة سورية	صافي التعرض بعد المضائق ليرة سورية	المخاطر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل نطاق المركز المالي									
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	375,092,616,028	-	-	-	-	-	-	375,092,616,028	383,273,481
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	842,835,420,101	-	-	-	-	-	-	842,835,420,101	215,133,523,746
إيداعات لدى المصارف	83,908,188,040	-	-	-	-	-	-	83,908,188,040	6,608,213,797
المضائق الائتمانية المباشرة	248,482,638,555	-	-	-	-	-	-	88,704,190,165	16,458,317,138
التعويضات المتوقعة المباشرة	122,324,516,002	-	-	-	-	-	-	53,165,597,048	10,016,707,323
التعويضات المتوقعة غير المباشرة	72,685,079,238	-	-	-	-	-	-	10,280,670,548	3,185,909,918
التعويضات المتوقعة غير المباشرة	24,084,860,634	-	-	-	-	-	-	22,953,972,880	2,243,985,986
التعويضات المتوقعة غير المباشرة	29,388,182,687	-	-	-	-	-	-	2,303,953,689	1,071,719,911
موجودات أخرى	10,649,190,848	-	-	-	-	-	-	10,649,190,848	6,650,813,904
موجودات أخرى	6,377,164,618	-	-	-	-	-	-	6,377,164,618	-
الرديئة المتوقعة التي مصرف سورية المركزي	31,325,380,920	-	-	-	-	-	-	31,325,380,920	-
بنود خارج نطاق المركز المالي	1,598,670,599,110	-	-	-	-	-	-	1,438,892,150,720	245,234,142,066
التأمين	2,897,110,635	36,756,655	89,118,703	-	125,875,358	15,349,684,008	89,725,243	2,771,235,277	1,451,212,341
حساب تجميع	80,197,006,653	4,833,314,185	10,428,644,580	-	1,802,535,101	15,349,684,008	131,083,619	64,847,322,645	20,306,351,392
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,438,504,899	81,167,108	1,590,284,374	-	55,302,028	1,802,535,101	-	633,989,798	47,283,463
غير ذات صلة	55,302,028	2,375,467	14,808,941	-	17,184,408	1,436,918,227	-	1,567,761,823	3,752,004
مخاطر تضامنية متوقعة	1,584,946,231	38,535,476	1,383,186,175	-	1,436,918,227	1,436,918,227	-	6,133,774,306	14,219,306
مخاطر تضامنية غير متوقعة	7,570,692,533	5,047,450,919	13,514,042,773	-	226,005,438	18,787,499,130	-	75,964,063,849	21,822,205,015
المجموع	94,741,562,979	5,047,450,919	13,514,042,773	-	226,005,438	18,787,499,130	-	75,964,063,849	21,822,205,015
إجمالي المخاطر الائتمانية	1,693,412,162,089	7,566,076,565	170,773,865,517	-	226,005,438	178,565,947,520	-	1,514,846,214,569	267,056,347,081

79

بنك بيكو العمودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية علمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للمضائق مقابل التعرضات والمخاطر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الثالثة

القيمة العادلة للمضائق									
2022	إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	تأجيلات القيمة ليرة سورية	مخاطر ليرة سورية	سهم ليرة سورية	إجمالي قيمة المضائق ليرة سورية	مخاطر ليرة سورية	سهم ليرة سورية	صافي التعرض بعد المضائق ليرة سورية	المخاطر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل نطاق المركز المالي									
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	911,068,318,164	-	-	-	-	-	-	911,068,318,164	284,670,371,506
أرصدة لدى المصارف	164,223,759,920	-	-	-	-	-	-	164,223,759,920	27,733,663,141
الإيداعات الائتمانية المباشرة	63,088,495,655	-	-	-	-	-	-	57,980,197,993	11,764,146,772
التعويضات المتوقعة المباشرة	52,113,047,840	-	-	-	-	-	-	47,952,486,486	8,733,028,921
التعويضات المتوقعة غير المباشرة	1,247,425,760	-	-	-	-	-	-	696,689,762	447,416,719
التعويضات المتوقعة غير المباشرة	9,286,018,501	-	-	-	-	-	-	9,186,467,341	2,437,820,174
التعويضات المتوقعة غير المباشرة	442,003,554	-	-	-	-	-	-	144,554,404	145,880,958
موجودات أخرى	7,982,565,255	-	-	-	-	-	-	7,982,565,255	7,982,565,255
موجودات أخرى	1,146,363,138,994	-	-	-	-	-	-	1,141,254,841,332	332,150,746,674
بنود خارج نطاق المركز المالي	72,808,723	6,804,474	-	-	5,108,297,662	6,804,474	-	66,004,249	20,450,103
التأمين	7,509,167,247	165,799,119	-	-	182,431,836	182,431,836	-	7,326,735,411	6,803,459,445
حساب تجميع	21,300,608	1,894,707	-	-	1,894,707	1,894,707	-	19,405,901	18,733,531
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	7,603,276,578	174,498,300	-	-	191,131,017	191,131,017	-	7,412,145,561	6,842,643,079
إجمالي المخاطر الائتمانية	1,153,966,415,572	2,695,712,694	2,603,715,985	-	5,299,428,679	5,299,428,679	-	1,148,666,986,893	338,993,389,753

80

بنك بييمو الموعود في الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية علمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمد)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمد)

توزيع القيمة العادلة للمضامات مكائن التعرضات والمخاطر الائتمانية الموقعة المبرجة ضمن المرحلة الثالثة

القيمة العادلة للمضامات									
2021	تأمينات تقنية		مطلات		إجمالي قيمة المضامات		إجمالي قيمة التعرض		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الخصم الائتمانية الموقوفة	-	-	-	-	-	-	816,275,765,663	-	بنود داخل بيان المركز المالي
	-	-	-	-	-	-	66,377,432,845	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
	-	-	-	-	-	-	49,845,606,263	-	أرصدة لدى المصارف
	-	-	-	-	-	-	41,475,513,145	-	إيداعات لدى المصارف
	-	-	-	-	-	-	1,159,590,076	-	السيوفات الائتمانية المأخوذة
	-	-	-	-	-	-	6,795,644,237	-	الشركات الكبرى في
	-	-	-	-	-	-	414,858,805	-	الشركات الصغيرة والمتوسطة
	-	-	-	-	-	-	6,650,813,904	-	الأفراد
	-	-	-	-	-	-	939,149,618,675	-	التعرضات المتفرقة
	-	-	-	-	-	-	939,149,618,675	-	موجودات مالية يتشكلها المضامات
الخصم الإحصائية الموقوفة	-	-	-	-	-	-	191,263,225	-	بنود خارج بيان المركز المالي
	-	-	-	-	-	-	10,653,562,546	-	تقنية
	-	-	-	-	-	-	52,059,576	-	كفالات
	-	-	-	-	-	-	10,896,885,347	-	حساب تفصيل
	-	-	-	-	-	-	950,046,504,022	-	إرباب
	-	-	-	-	-	-	950,046,504,022	-	إجمالي المخاطر الائتمانية
	-	-	-	-	-	-	3,716,379,222	-	تم إدراج القيمة العادلة للمضامات بعد الأخذ بعين الاعتبار الأثرية قيمة الضمانة من مبلغ الدين حصل إفر لياً
	-	-	-	-	-	-	3,716,379,222	-	الدون المعدل هيكلتها
	-	-	-	-	-	-	3,716,379,222	-	بلغت التيون المعدل هيكلتها (تتكون جودة معد التفاوض على شروطها) مبلغ
	-	-	-	-	-	-	3,716,379,222	-	بلغت التيون المحبولة (تتكون غير منتجة معد جبر لاً) مبلغ

81

بنك بييمو الموعود في الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية علمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمد)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمد)

بوضوح الجدول التالي التسهيلات الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى بناء على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التعثر والتصنيف بحسب المراحل:

الخصم الإحصائية الموقوفة									
2022	الخصم التقنية		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الخصم الإحصائية الموقوفة	-	-	-	-	-	-	9,112,448,205	-	مرافق البنوك الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	45,321,811,563	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	45,756,095,977	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	100,190,365,745	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	100,190,365,745	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	100,190,365,745	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	100,190,365,745	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	100,190,365,745	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	100,190,365,745	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	100,190,365,745	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	100,190,365,745	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
الخصم الإحصائية الموقوفة	-	-	-	-	-	-	2,042,154,914	-	مرافق البنوك الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	33,698,270,483	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	31,848,470,400	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	67,578,895,797	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	67,578,895,797	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	67,578,895,797	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	67,578,895,797	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	67,578,895,797	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	67,578,895,797	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	67,578,895,797	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
	-	-	-	-	-	-	67,578,895,797	-	مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية

2021

مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية
مؤسسة ليرة سورية الائتمانية / علمية

82

بنك بيكو - الشركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تسعة)

يوضح الجدول التالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة بدءاً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التعثر والتصنيف بحسب المراحل:

[illegible]

2021

[illegible]

Example

83

بنك بيكو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تضخم)

يوضح الجدول التالي التسهيلات الائتمانية المتاحة للأفراد بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التعثر والتصنيف بحسب المراحل:

المقدّمات الإحصائية السنوية				المقدّمات الإحصائية السنوية				المقدّمات الإحصائية السنوية			
الصفحة الأولى	الصفحة الثانية	الصفحة الثالثة	الصفحة الرابعة	الصفحة الأولى	الصفحة الثانية	الصفحة الثالثة	الصفحة الرابعة	الصفحة الأولى	الصفحة الثانية	الصفحة الثالثة	الصفحة الرابعة
17,662,679	-	19,780	17,642,799	16,483,376,193	-	28,109,330	16,456,266,863	%1,050 - %0,050	معدل النمو الإجمالي / عملة		
66,195,186	-	689,320	66,505,866	9,361,793,414	-	7,645,848	9,353,947,566	%5,324 - %2,090	معدل النمو الإجمالي / عملة		
377,829,053	-	117,082,746	254,746,307	13,976,603,479	-	1,854,613,058	12,121,990,421	%3,130 - %13,579	معدل النمو الإجمالي / عملة		
2,437,820,174	-	-	-	9,286,018,501	9,286,018,501	1,890,568,236	37,931,204,850	%100	معدل النمو الإجمالي / عملة		
2,893,506,992	2,437,820,174	117,791,846	337,894,972	49,107,791,587	9,286,018,501	1,890,568,236	37,931,204,850	%100	معدل النمو الإجمالي / عملة		

Eight

البيانات المالية المجمعة									
المجموعة		المجموعة		المجموعة		المجموعة		المجموعة	
المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة
5,300,644	-	11,685	5,289,159	10,714,563	113	22,533,666	10,692,229	447	%1,297 - %0,050
4,530,104	-	728,085	3,802,019	1,245,146	340	8,121,368	1,237,024	972	%48,970 - %4,406
239,060,915	-	32,006,332	207,054,583	5,329,506	944	220,583,315	5,108,823	629	%72,650 - %16,016
1,995,094,123	-	-	-	6,795,644	237	6,795,644	237	-	%100
2,243,985,986	1,995,094,123	32,746,102	216,145,761	24,084,880	634	6,795,644	237	251,038,349	17,038,178,048

2021

بنك بييمو المودودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية علمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمد)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمد)

بوضح الجدول التالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقروض المعترية بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التقير والتصنيف بحسب المراحل:

المخاطر الائتمانية الموقوفة					المخاطر الائتمانية الموقوفة				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	احتمالية التقير
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
170,918,125	-	8,006,795	162,912,330	4,925,829,302	-	295,636,401	4,630,192,901	%1,050 - %0,050	موقع الجودة الائتمانية / علمية
78,359,819	-	-	78,359,819	12,769,746,083	-	-	12,769,746,083	%5,821 - %2,080	موقع الجودة الائتمانية / علمية
422,561,532	-	130,415,694	292,136,838	17,421,689,188	-	2,324,996,215	15,096,693,973	%11,910 - %3,130	موقع الجودة الائتمانية / علمية
145,880,958	145,880,958	-	-	442,003,554	442,003,554	-	-	%100	موقع الجودة الائتمانية / علمية
817,711,434	145,880,958	138,422,489	533,407,987	35,559,266,127	442,003,554	2,620,631,616	32,496,632,957		موقع / غير علمية
المجموع					المجموع				
المجموع					المجموع				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	احتمالية التقير
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
255,351,280	-	11,125,881	244,225,399	12,350,006,745	-	305,552,567	12,044,456,178	%3,535 - %0,050	موقع الجودة الائتمانية / علمية
12,227,543	-	-	12,227,543	1,128,943,546	-	-	1,128,943,546	%48,970 - %7,166	موقع الجودة الائتمانية / علمية
607,629,990	-	99,799,484	507,841,506	15,494,371,595	-	911,283,597	14,583,087,998	%72,950 - %14,665	موقع الجودة الائتمانية / علمية
136,511,098	136,511,098	-	-	414,659,805	414,658,805	-	-	%100	موقع / غير علمية
1,011,719,911	136,511,098	110,914,365	764,294,448	29,388,182,861	414,658,805	1,216,836,164	27,756,487,712		موقع / غير علمية
المجموع					المجموع				

بنك بييمو المودودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية علمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمد)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمد)

بوضح الجدول التالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للتسهيلات غير المبشورة بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك والتصنيف بحسب المراحل:

المخاطر الائتمانية الموقوفة					المخاطر الائتمانية الموقوفة				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	احتمالية التقير
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,213,152,468	-	517,976	10,212,634,492	27,866,631,576	-	1,000,000,000	26,866,631,576	%1,000,000,000	موقع الجودة الائتمانية / علمية
38,350,526	-	105,056	38,245,470	44,835,800,825	-	1,384,212,450	43,451,588,375	%43,451,588,375	موقع الجودة الائتمانية / علمية
101,033,290	-	3,342,159	97,691,131	28,320,706,315	-	2,354,882,601	25,965,823,714	%2,354,882,601	موقع الجودة الائتمانية / علمية
6,842,643,079	6,842,643,079	-	-	7,603,276,578	7,603,276,578	-	-	%100	موقع / غير علمية
17,195,179,363	6,842,643,079	3,965,191	10,348,571,093	108,626,415,294	7,603,276,578	4,739,095,051	96,284,043,665		موقع / غير علمية
المجموع					المجموع				
المجموع					المجموع				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	احتمالية التقير
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,121,376,994	-	-	9,121,376,994	5,365,840,090	-	542,890	5,365,297,200	%542,890	موقع الجودة الائتمانية / علمية
1,924,416,165	-	246,031	1,924,170,134	57,336,357,023	-	500,050,000	56,836,307,023	%500,050,000	موقع الجودة الائتمانية / علمية
2,864,624,554	-	6,403,993	2,858,220,561	21,142,480,519	-	1,967,097,846	19,175,382,674	%1,967,097,846	موقع الجودة الائتمانية / علمية
7,911,787,301	7,911,787,301	-	-	10,896,885,347	10,896,885,347	-	-	%100	موقع / غير علمية
21,822,205,014	7,911,787,301	6,650,024	13,903,767,689	94,741,582,979	10,896,885,347	2,467,690,735	81,376,986,897		موقع / غير علمية
المجموع					المجموع				

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالشروط والسياسات والإجراءات المحددة من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل صلة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة القان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية، كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعته المتألفة والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها بأدنى المستويات.

لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابه الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل البنك بما يتعلّق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديها.

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تعكس على نشاط وربحية البنك، تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر واتخاذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للبنك.

إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمتها الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد التي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

1. تقلب أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
2. تقلب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمبيّة:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التغطيات التقنية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تراقب إدارة البنك مستويات معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

مخاطر النفع المسمى

إنّ مخاطر النفع المسمى تكمن في تعرّض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقّاتهم قبل استحقاقها مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدّلى معدلات الفائدة. إنّ موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعدّ جوهريّة بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك فإنّ عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى النفع المسمى هي غير جوهريّة في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي فإنّ البنك يعتبر تأثير مخاطر النفع المسمى على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهريّة، بعد الأخذ بعين الاعتبار أيّة غرامات قد تنتج عن النفع المسمى.

مخاطر التشغيل

تمثّل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ الأشخاص، خلل في السياسات أو الإجراءات أو الاحتيال وعوامل خارجية أخرى، عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبّب أضراراً على سمعة البنك، أو تنتج متطلبات قانونية وتشريعية، كما قد تسبّب خسائر مالية. لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إنّ الرقابة تتضمن فصل المهام بقاعية، إجراءات التفويض والمراقبة، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق بناء مصفوفة المخاطر التشغيلية على مستوى المصرف ككل والتحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم البنك بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

مخاطر الأعمال

تشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف التنافسية والاقتصادية المحيطة والتي تحصل في طبيعتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك، تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل قدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثّل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات للوفاية من هذه المخاطر. تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة بعين الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس يومي، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التغطيات التقنيّة المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضدّ أي حالة نقص غير متوقعة في السيولة، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة الزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع العملاء و10% من رأسمال البنك. يتم قياس ومراقبة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطّارئة. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المتقلّبة. تتكون الموجودات المتداولة من اللّقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية. تمّ احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءاً لى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

مخاطر أمن وتكنولوجيا المعلومات

بشكل مختصر، تتمثّل مخاطر أمن وتكنولوجيا المعلومات في فشل الأنظمة المعلوماتية في البنك بسبب عامل داخلي أو خارجي. ويشمل ذلك ولا يقتصر على فشل التكنولوجي والتعرض للتهديدات السيبرانية. تقترح وحدة أمن المعلومات التوجيهات الاستراتيجية لتعزيز أمن المعلومات بالاتساق مع استراتيجية وروية مجلس الإدارة وضمن حدود المخاطر المقبولة من قبلهم.

كما تقوم إدارة المخاطر بإجراء عمليات تقييم للمخاطر المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات في المصرف وتقديم توصيات لتحسين وضع البنك فيما يخص أمن وتكنولوجيا المعلومات. وكذلك تقييم أنواع ومستويات الصلاحيات الممنوحة لموظفي المصرف على الأصول المعلوماتية والطريقة استخدام هذه الصلاحيات، ودراسة كافة الحالات المخالفة للأنظمة والقوانين.

كما تتسق وحدة أمن المعلومات جهود نشر التوعية فيما يخص أمن المعلومات والإبلاغ عن الحوادث المتعلقة بأمن المعلومات وإجراء التدريب اللازم بهذا الخصوص. وتعمل أيضاً على التتبع الداخلي للحوادث المتعلقة بأمن المعلومات، وبذل الجهد اللازم لمحاولة تجنب هذه الأحداث مستقبلاً (إن أمكن) ورفع تقارير معينة أو توصيات ترسل إلى الأقسام المختصة أو الإدارة. وتتابع الوحدة آخر المستجدات المتعلقة بأمن المعلومات محلياً وعالمياً والعمل بمبدأ الإحتماالية والتحوط المستقبلي (Future Looking Aspect) وتوجيه الأقسام ذات الصلة بالتوصيات القياسية الواجب اتباعها لتقليل المخاطر.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

بالليرات السورية أثر الزيادة	2022			2021		
	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (النتائج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (النتائج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
ليرة سورية	(360,264,674,695)	(7,205,293,494)	(5,403,970,120)	(189,738,058,105)	(3,794,761,162)	(2,846,070,872)
دولار أمريكي	461,780,722,047	9,235,614,441	6,926,710,831	306,630,620,583	6,132,612,412	4,599,459,309
يورو	(8,802,471,478)	(176,049,430)	(132,037,072)	14,417,589,053	288,351,781	216,263,836
جنيه استرليني	4,749,331,564	94,986,631	71,239,973	4,363,775,209	87,275,504	65,456,628
فرنك سويسري	(21,192,685)	(423,854)	(317,890)	14,663,666	293,273	219,955
بن بليتي	8,090,946,999	161,818,940	121,364,205	7,669,389,336	153,387,787	115,040,840

بالليرات السورية أثر الانخفاض	2022			2021		
	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (النتائج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (النتائج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
ليرة سورية	(360,264,674,695)	7,205,293,494	5,403,970,120	(189,738,058,105)	3,794,761,162	2,846,070,872
دولار أمريكي	461,780,722,047	(9,235,614,441)	(6,926,710,831)	306,630,620,583	(6,132,612,412)	(4,599,459,309)
يورو	(8,802,471,478)	176,049,430	132,037,072	14,417,589,053	(288,351,781)	(216,263,836)
جنيه استرليني	4,749,331,564	(94,986,631)	(71,239,973)	4,363,775,209	(87,275,504)	(65,456,628)
فرنك سويسري	(21,192,685)	423,854	317,890	14,663,666	(293,273)	(219,955)
بن بليتي	8,090,946,999	(161,818,940)	(121,364,205)	7,669,389,336	(153,387,787)	(115,040,840)

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة مراكز العملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم لجنة إدارة الأصول والمطلوبات بناءً على توصيات مجلس الإدارة 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، يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

العملة	2022			2021		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية	مراكز التلعب	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (بنوي)	353,421,689,403	35,342,168,940	35,342,168,940	353,421,689,403	35,342,168,940	353,421,689,403
دولار أمريكي (تشغلي)	10,647,445,757	1,064,744,576	1,064,744,576	10,647,445,757	1,064,744,576	10,647,445,757
يورو (بنوي)	4,493,258,000	449,325,800	449,325,800	4,493,258,000	449,325,800	4,493,258,000
يورو (تشغلي)	(41,037,150)	(4,103,715)	(4,103,715)	(41,037,150)	(3,077,786)	(3,077,786)
جنيه استرليني (بنوي)	4,020,588,000	402,058,800	402,058,800	4,020,588,000	402,058,800	402,058,800
جنيه استرليني (تشغلي)	(367,366,974)	(36,736,697)	(36,736,697)	(367,366,974)	(27,552,523)	(27,552,523)
بن بليتي (بنوي)	7,869,481,600	786,948,160	786,948,160	7,869,481,600	786,948,160	786,948,160
بن بليتي (تشغلي)	210,553,356	21,055,336	21,055,336	210,553,356	15,791,502	15,791,502
الفرنك السويسري	(19,919,982)	(1,991,998)	(1,991,998)	(19,919,982)	(1,493,999)	(1,493,999)
العملات الأخرى	(3,821,747,914)	(382,174,791)	(382,174,791)	(3,821,747,914)	(286,631,094)	(286,631,094)

أثر الانخفاض في سعر الصرف (10%)

العملة	2022			2021		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية	مراكز التلعب	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (بنوي)	353,421,689,403	(35,342,168,940)	(35,342,168,940)	353,421,689,403	(35,342,168,940)	(35,342,168,940)
دولار أمريكي (تشغلي)	10,647,445,757	(1,064,744,576)	(1,064,744,576)	10,647,445,757	(1,064,744,576)	(1,064,744,576)
يورو (بنوي)	4,493,258,000	(449,325,800)	(449,325,800)	4,493,258,000	(449,325,800)	(449,325,800)
يورو (تشغلي)	(41,037,150)	4,103,715	4,103,715	(41,037,150)	3,077,786	3,077,786
جنيه استرليني (بنوي)	4,020,588,000	(402,058,800)	(402,058,800)	4,020,588,000	(402,058,800)	(402,058,800)
جنيه استرليني (تشغلي)	(367,366,974)	36,736,697	36,736,697	(367,366,974)	27,552,523	27,552,523
بن بليتي (بنوي)	7,869,481,600	(786,948,160)	(786,948,160)	7,869,481,600	(786,948,160)	(786,948,160)
بن بليتي (تشغلي)	210,553,356	(21,055,336)	(21,055,336)	210,553,356	(15,791,502)	(15,791,502)
الفرنك السويسري	(19,919,982)	1,991,998	1,991,998	(19,919,982)	1,493,999	1,493,999
العملات الأخرى	(3,821,747,914)	382,174,791	382,174,791	(3,821,747,914)	286,631,094	286,631,094

بنك بيكو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سعودية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تقنية)

40.3 مخاطر السوق (تقنية)

فَجَوْهَ إِعْلَالَةٍ تَسْعِيرِ الْفَلْدَةِ

يتم التصنيف على فترتين إعادة تسجير الغلابة أو الاستحقاق أيهما أقرب

[illegible]

93

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 الأول 2022

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تقمة)

فجوة إعلانية تسعير المائدة (تقنية)

يَتِمُّ التَّصْنِيفُ عَلَى فِئَرَاتِ إِصَادَةِ تَسْعِيرِ الْعَلَقَةِ أَوْ الْإِسْتِحْقَاقِ لِهَيْمَاهُمَا الْقَرِيبَ

[illegible]

94

[illegible][illegible]

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في مختلف أنحاء العالم.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

41. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

التجزئة	المؤسسة	الخزينة	اخرى	المجموع	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
30,462,226,906	7,710,696,751	137,068,686,961	1,049,175,800	176,290,786,418	221,545,147,927
860,276,911	5,296,266,212	(55,467,420,910)	-	(49,510,877,787)	(46,871,999,350)
31,122,503,817	13,006,962,963	81,601,266,051	1,049,175,800	126,779,908,631	174,673,148,577
-	-	-	(66,975,742,830)	(66,975,742,830)	(35,165,954,096)
31,122,503,817	13,006,962,963	81,601,266,051	(65,926,567,030)	59,804,165,801	139,507,194,481
-	-	3,150,365,258	-	3,150,365,258	444,031,724
31,122,503,817	13,006,962,963	84,751,621,309	(65,926,567,030)	62,954,521,059	139,951,226,205
-	-	(116,237,926)	(116,237,926)	(116,237,926)	(209,601,348)
31,122,503,817	13,006,962,963	84,751,621,309	(66,042,804,956)	62,838,283,133	139,741,624,857
إجمالي الدخل التشغيلي (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
إنتاج أعمال القطاع					
مصاريف تشغيلية للقطاع					
الربح التشغيلي					
حصة البنك من ربح شركات حليفة					
الربح قبل الضريبة					
مصرف بيمو سورية الدخل صافي ربح السنة					
التجزئة	المؤسسة	الخزينة	اخرى	المجموع	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
197,141,950,214	114,568,103,197	1,483,878,914,061	100,592,976,872	1,896,181,944,344	1,501,198,915,698
197,141,950,214	114,568,103,197	1,483,878,914,061	100,592,976,872	1,896,181,944,344	1,501,198,915,698
710,355,729,504	748,521,868,596	82,346,153,737	50,782,192,345	1,592,005,944,182	1,262,880,897,544
710,355,729,504	748,521,868,596	82,346,153,737	50,782,192,345	1,592,005,944,182	1,262,880,897,544
موجودات القطاع					
مجموع الموجودات					
مطلوبات القطاع					
مجموع المطلوبات					
2022	2021	2022	2021	2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
17,026,606,193	11,831,568,201	4,267,760,631	-	17,026,606,193	11,831,568,201
المصاريف الرأسمالية (الاستهلاكات والإطفاءات)					

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

2022	2021	2022	2021	2022	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
190,359,617,546	231,741,662,412	(14,068,831,128)	(10,196,514,485)	176,290,786,418	221,545,147,927
1,012,220,274,245	782,878,577,776	883,961,670,099	718,320,337,922	1,896,181,944,344	1,501,198,915,698
17,026,606,193	11,831,568,201	-	-	17,026,606,193	11,831,568,201
إجمالي الدخل التشغيلي					
مجموع الموجودات					
المصاريف الرأسمالية					

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

42. 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 بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعى كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال للتتظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2022	2021	بتود رأس المال الاساسي: الأموال الخاصة الأساسية: رأس المال المكتتب به احتياطي قانوني احتياطي خاص أرباح متورة محققة الأرباح المتورة غير المحققة
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,736,611,900	14,356,567,900	
2,470,878,757	2,205,030,905	
2,120,878,757	1,855,030,905	
8,210,116,420	5,638,361,304	
273,556,369,971	211,824,969,215	
(20,064,383,000)	(17,644,293,249)	
(172,752,859)	(205,428,985)	
(5,211,655,667)	(4,588,189,594)	
(10,872,449,084)	(6,582,784,781)	
263,773,615,195	206,859,263,620	
ينزل: صافي الموجودات غير الملموسة العقارات التي ألت ملكيتها إلى البنك وحدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين المبالغ المستحقة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستحقة من قبلهم (أيضا أكبر) صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية مجموع رأس المال الأساسي		
بتود رأس المال المساعد: صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بعد خصم 50% منها المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*) مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)		
الموجودات المثقلة بالمخاطر حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر مخاطر السوق المخاطر التشغيلية		
2,040,672,177	1,219,028,984	
15,431,845,475	13,508,255,837	
281,246,032,847	221,586,548,441	
1,312,933,883,761	1,056,369,300,847	
28,574,008,913	24,291,166,083	
16,142,936,986	14,086,569,669	
71,896,716,671	45,061,220,065	
1,429,547,546,331	1,139,808,256,664	
19.67%	19.44%	
18.45%	18.15%	
86.72%	86.80%	

(*) بقاء على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤنات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1,25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع النقدي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر عام 2007.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر ككحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

43. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

2022	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	468,441,973,864	70,923,332,646	539,365,306,510
أرصدة لدى المصارف	197,790,753,775	516,881,997,562	714,672,751,337
إيداعات لدى المصارف	76,042,037,937	92,734,849,868	168,776,887,805
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	97,295,751,028	207,958,549,421	305,254,300,449
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	941,386,952	-	941,386,952
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	4,057,896,960	4,057,896,960
موجودات مالية بالقيمة المضافة	-	-	-
استثمارات في شركات حليفة	-	10,318,618,832	10,318,618,832
صافي موجودات ثابتة	-	58,540,302,962	58,540,302,962
صافي موجودات غير ملموسة	-	20,064,383,000	20,064,383,000
حق استخدام الأصول	1,903,652,593	2,356,371,489	4,260,024,082
موجودات ضريبية موجلة	-	7,888,347,279	7,888,347,279
موجودات أخرى	19,237,750,847	412,812,870	19,650,563,717
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	42,391,174,459	42,391,174,459
إجمالي الموجودات	861,653,306,996	1,034,528,637,348	1,896,181,944,344
المطلوبات			
ودائع البنوك	80,190,326,672	-	80,190,326,672
ودائع العملاء	1,369,339,967,818	1,203,768,639	1,370,543,736,457
تأمينات نقدية	62,843,420,414	7,281,050	62,850,701,464
مخصصات متنوعة	-	20,818,240,040	20,818,240,040
التزامات التأجير	115,292,492	72,615,878	187,908,370
مخصص ضريبة الدخل	19,806,496	8,089,604,459	8,109,410,955
مطلوبات أخرى	49,265,321,689	40,298,535	49,305,620,224
إجمالي المطلوبات	1,561,774,135,581	30,231,808,601	1,592,005,944,182
الصافي	(700,120,828,585)	1,004,296,828,747	304,176,000,162
2021	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	409,501,321,645	58,319,315,653	467,820,637,298
أرصدة لدى المصارف	109,623,734,412	518,078,161,943	627,701,896,355
إيداعات لدى المصارف	29,687,834,835	47,612,339,408	77,299,974,243
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	66,381,256,729	130,856,760,502	197,238,017,231
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	876,467,475	-	876,467,475
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	3,569,913,276	3,569,913,276
موجودات مالية بالقيمة المضافة	3,998,376,944	-	3,998,376,944
استثمارات في شركات حليفة	-	6,036,548,383	6,036,548,383
صافي موجودات ثابتة	-	47,542,542,209	47,542,542,209
صافي موجودات غير ملموسة	-	17,644,293,249	17,644,293,249
حق استخدام الأصول	286,789,583	1,624,546,224	1,911,335,807
موجودات ضريبية موجلة	-	7,888,347,279	7,888,347,279
موجودات أخرى	10,226,498,466	318,686,563	10,545,185,029
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	31,325,380,920	31,325,380,920
إجمالي الموجودات	630,382,080,089	870,816,835,609	1,501,198,915,698
المطلوبات			
ودائع البنوك	41,446,979,394	-	41,446,979,394
ودائع العملاء	1,100,427,903,500	3,376,849,600	1,103,804,753,100
تأمينات نقدية	43,356,582,722	7,391,600	43,363,974,322
مخصصات متنوعة	-	23,556,267,306	23,556,267,306
التزامات التأجير	169,317,452	58,159,748	227,477,200
مخصص ضريبة الدخل	-	8,416,636,724	8,416,636,724
مطلوبات أخرى	41,814,902,231	249,907,267	42,064,809,498
إجمالي المطلوبات	1,227,215,685,299	35,665,212,245	1,262,880,897,544
الصافي	(596,833,605,210)	835,151,623,364	238,318,018,154

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

44. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

44.1 ارتباطات والتزامات التتمانية

2022	ليرة سورية	2021	ليرة سورية
تعهدات نيابة عن الزبائن			
قبولات	62,379,259	55,302,028	
كفالات:	38,419,671,352	34,020,224,385	
- أولية	2,646,305,818	2,386,000,114	
- حسن تنفيذ (نهائية)	34,958,408,312	30,305,210,989	
- نقدية	814,957,222	1,329,013,282	
تعهدات نيابة عن المصارف			
كفالات:	53,400,384,081	51,510,397,802	
- أولية	56,968,093	50,504,785	
- حسن تنفيذ (نهائية)	51,597,928,673	49,891,795,664	
- نقدية	1,745,487,315	1,568,097,353	
تعهدات التصدير	28,120,588,498	24,937,314,442	
سقوف تسهيلات التتمانية مباشرة غير مستغلة	268,147,613	1,584,946,231	
سقوف تسهيلات التتمانية غير مباشرة غير مستغلة	16,475,832,989	7,570,692,533	
الإجمالي	136,747,003,792	119,678,877,421	

44.2 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحقيق أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استغنت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة، من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

45. الأحداث اللاحقة

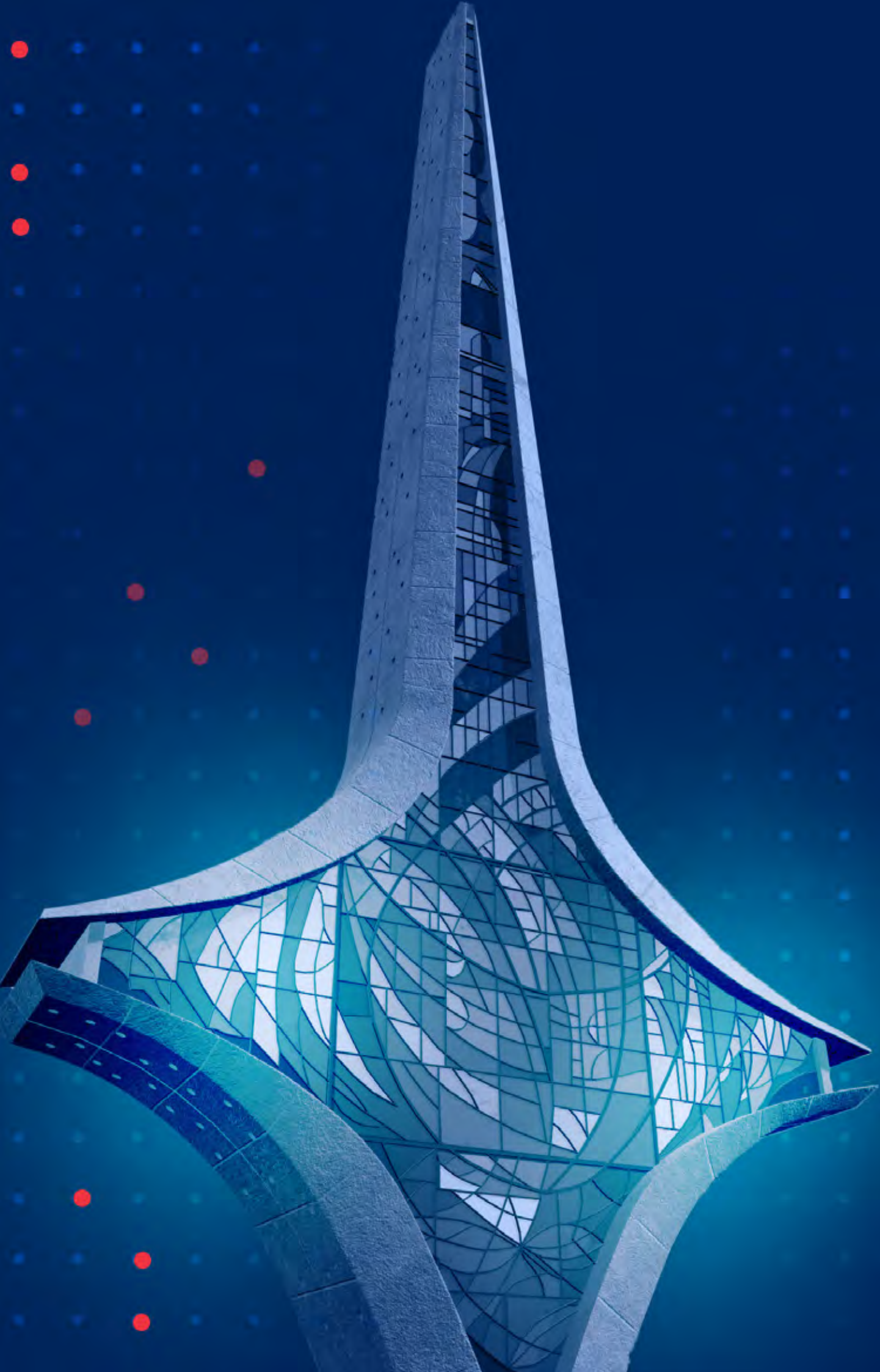
- صدر قرار مجلس المفوضين رقم 31/م بتاريخ 14 شباط 2023 المتضمن الموافقة النهائية على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ثلاثة مليارات ليرة سورية.
- وفق ما ورد بالإيضاح رقم 24 ولاحقاً لتاريخ البيانات المالية أوصى مجلس إدارة البنك بإجتماعه المنعقد بتاريخ 28 آذار 2023 برفع مقترح إلى الهيئة العامة بتعديل قرار الهيئة العامة السابق المتضمن زيادة رأس مال البنك بمبلغ سبعة مليارات ليرة سورية عن طريق طرحها على الاكتتاب لتصبح زيادة رأس مال البنك عن طريق سبض أرباح كاسهم مجانية بمبلغ ملايين ليرة سورية وطرح أسهم على الاكتتاب بمبلغ خمسة مليارات ليرة سورية. علماً أنه سيتم العمل على أخذ الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة على التعديل.

46. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي الموحد:

التبويب كما في 31 كانون الأول 2022	التبويب كما في 31 كانون الأول 2021	المبلغ ليرة سورية	الشرح
أرصدة لدى المصارف	موجودات أخرى	إعادة تصنيف تأمينات نقدية قابلة للاسترداد معطاة لبنوك خارجية إلى أرصدة لدى المصارف	690,929,242
أرصدة لدى المصارف	موجودات أخرى	إعادة تصنيف مخصص تأمينات نقدية قابلة للاسترداد معطاة لبنوك خارجية إلى أرصدة لدى المصارف	(155,468)



يعمل البنك بشكل متواصل على تصميم ورسم استراتيجيته وتحديد خطاه لتحقيق غاياته في تلبية احتياجات عملائه وتقديم وتطوير المنتجات المتكاملة والمحافظة على المحفظة الائتمانية بجودة وكفاءة عالية معتمداً على رؤيته في أن يكون البنك الأول لجميع السوريين من خلال التركيز على الأمور التالية:

– زيادة الحصة السوقية؛ وذلك بالاستمرار بتعزيز انتشاره من خلال شبكة فروعها والاستمرار في تطوير وتوسيع قاعدة عملائه من كافة شرائحه من خلال تطوير منتجاتنا وتعزيز وجودنا في السوق المحلية لتلبية جميع متطلبات عملائنا الحاليين والمرتقبين من أفراد وشركات وأصحاب أعمال صغيرة ومتوسطة.

– الاستمرار بتطوير الخدمات المصرفية الالكترونية (دفع الفواتير بالتعاون مع الشركة السورية للمدفوعات، الدفع في الفعاليات التجارية من خلال مسح ال QR Code دفع أقساط الجامعات، إلخ...) وإيجاد الحلول التكنولوجية المتطورة لإدارة متطلبات العملاء بشكل فعال مع الالتزام بأمن المعلومات المقدمة لعملائه. ستساعد هذه الخدمات على استهداف شريحة أكبر من العملاء وخاصة شريحة الطلاب التي ما تزال غير مشمولة بالقطاع المصرفي بشكل واسع.

– العمل على تطوير سبل التعاون والتآزر بين بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك الائتمان الأهلي لتعزيز مكانة الطرفين.

– التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بما يتناسب مع توقعات عملائنا واحتياجاتهم المتجددة والتي ستعكس إيجابياً في دفع عجلة الاقتصاد.

– تعزيز وترسيخ التعاون مع المؤسسة التابعة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية والشركة المتحدة للتأمين والشركة السورية العربية للتأمين سعياً نحو توفير الخدمات المالية المتكاملة والمصممة لتعزيز مستوى الرضى للعملاء وتحسين القدرة التنافسية في سوق الخدمات المالية والمصرفية.

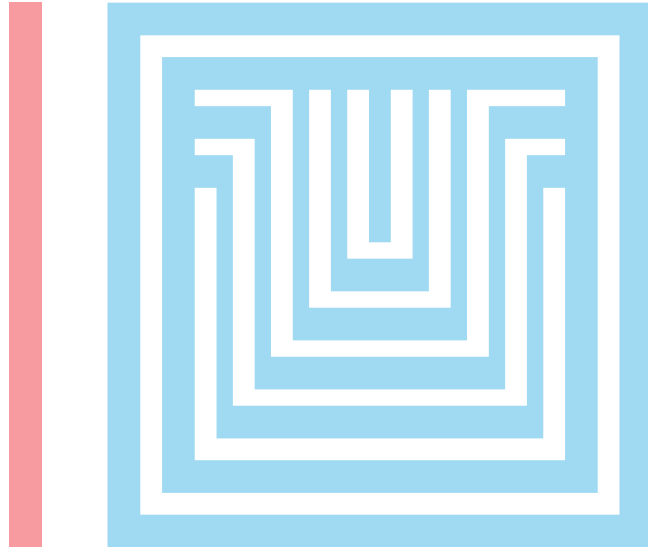
– باشر بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر أعماله خلال عام 2021 والذي سيساعد على تحقيق رؤية البنك بأن يكون البنك الأول لجميع السوريين من خلال تقديم القروض التشغيلية لأكبر شريحة ممكنة في المجتمع متضمنة ذوي الدخل المحدود وبما يتوافق مع متطلباتهم.

– ترسيخ التعاون مع المنظمات الدولية والإنسانية من أجل زيادة حصة بنك بيمو السعودي الفرنسي من حجم الحوالات الواردة والعمليات المصرفية.

– السعي الدائم إلى تدريب الموظفين من خلال خطة هدفها تحسين مستوى الخبرات والكفاءة.

– الاستمرار في دعم المؤسسات التربوية والصحية من خلال المسؤولية الاجتماعية التي يوليها البنك اهتماماً خاصاً، بالإضافة إلى النشاطات الاجتماعية التي تهدف إلى تنمية الفرد والمجتمع.

– كما يجدر الإشارة، إلى استمرار البنك في تطوير سياساته المرتبطة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9.



توزّع الصرافات الآلية

المحافظة	العنوان بالتفصيل	عدد مراكز آلات الصراف الآلي
دمشق	الإدارة العامة	2
	فندق الشام	2
	البرامكة - جامعة الشام الخاصة	1
	كورنيش التجارة - جادة الحمزة والعباس	1
	القصور - جانب المعهد الصحي- مقهى المكتب	1
	باب توما-شارع أديب اسحق	1
	مشروع دمر - جزيرة ٩ مقابل مدرسة سمير النحاس	1
	مشروع دمر جانب الكنيسة - مركز دمر الطبي	1
	الحريقة-شارع ابن خلدون	1
	شارع ٢٩ أيار	3
	مساكن برزة - قاسيون مول	1
	أبو رمانة - إدارة منظمة الهلال الأحمر العربي السوري	1
	الميدان - كورنيش	1
	جرمانا-ساحة البلدية	2
	مطار دمشق الدولي	1
	المزة-اوتوستراد	2
ريف دمشق	عدرا-المدينة الصناعية	1
	صحنايا - سيرياتيل - الإدارة العامة	1
	صحنايا - اشرفية صحنايا	1
	مول التاون سنتر - اوتوستراد درعا	1
	صيدنايا - مطعم جنة صيدنايا	1
حلب	العزيزية-شارع العزيزية-بناية الدهان	2
	مشفى القديس لويس	1
	فندق الشهباء	1
	المحافظة - دوار المحافظة	1

1	السليمانية	
1	الشيخ نجار - المنطقة الصناعية	
1	تجميل الفرقان-شارع مساكن الشرطة	
1	اللاذقية - شارع ٨ آذار	اللاذقية
1	اللاذقية - دمسرخو - منتجع أفاميا السياحي	
1	اللاذقية - منتجع الشاطئ الأزرق	
1	اللاذقية - مقابل دوار هارون - جانب الهجرة والجوازات - بناء زهراوي	
1	مدينة جبلة - المدخل الشمالي - الشارع العام - دوار المشفى الوطني	
1	بانياس - دوار البلدية-بناء وجود	طرطوس
1	صافيتا - الشارع الرئيسي	
1	صافيتا - فندق صافيتا الشام	
1	طرطوس - شارع هنانو-بناء رفول	
1	طرطوس شارع المصارف	
1	حمص - الحضارة - شارع الحضارة	حمص
1	حمص- حسياء	
1	حمص- حسياء - الشركة الحديثة للصناعات الزجاجية	
1	حمص - جامعة الحواش	
1	حمص - جامعة الوادي	
1	وادي النصارة الحواش-شارع المزينة	حمه
1	حمه - شارع القوتلي-ساحة دار الحكيم	
1	حمه - مشفى الحوراني	
1	حمه - مصيف	الحسكة
1	القامشلي - شارع الرئيس	
1	الحسكة - شارع القوتلي-جانب البنك المركزي	السويداء
2	السويداء - شارع الرئيس	
1	درعا - جانب دوار البريد	درعا
59	المجموع	

عناوين بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

اسم الفرع	تاريخ الافتتاح	إعادة افتتاح	العنوان	المدينة
فرع ٢٩ أيار	2004-Apr-1		دمشق – شارع ٢٩ أيار	دمشق
فرع عدرا	2009 .Dec	2018-Jun-24	ريف دمشق – مدينة عدرا الصناعية (ريف دمشق)	عدرا الصناعية (ريف دمشق)
فرع فندق الشام	2015-Mar-22		دمشق – فندق الشام	دمشق
فرع الميدان	2018-Oct-17		دمشق – كورنيش الميدان	دمشق
فرع باب توما	2005-Feb-13		دمشق – باب توما – شارع أديب اسحق	دمشق
فرع المزة	2005-Nov-20		دمشق – اتسترد المزة – بجانب مستشفى الرازي	دمشق
فرع الحريقة	2008-Feb-17		دمشق – شارع ابن خلدون	دمشق
فرع العباسيين	2010-Aug-1		دمشق – التجارة – الحمزة والعباس	دمشق
فرع دمر	2009-Jan-21		دمشق – دمر – الجزيرة ٩	دمشق
فرع جرمانا	2009-Feb-9		دمشق – جرمانا – ساحة البلدية	جرمانا
فرع صحنيا	2009 - Sep	2021-May-31	اشرفية صحنيا	صحنيا
حلب الرئيسي (العزيرية)	2004-Sep-4		حلب – شارع العزيرية – بناء دهان	حلب
فرع المحافظة	2007-Nov-3	2018-Jul-16	حلب – ساحة المحافظة	حلب
فرع السليمانية	2009-Jan-19	2013-Jan-19	حلب – شارع السليمانية الرئيسي – بناء سلاحيان	حلب
فرع الفرقان	2009-Jun-14		حلب – شارع مساكن الشرطة – بناء الأعمدة النحاسية	حلب
فرع الشيخ نجار	2009-Jul-12	2018-Aug-5	حلب – الشيخ نجار – المدينة الصناعية ب١٠ – الغئة الثانية أمام النافذة الواحدة	المنطقة الصناعية (حلب)
فرع اللاذقية الرئيسي	2005-Apr-24		اللاذقية – منطقة الكاملية – شارع ٨ آذار	اللاذقية
فرع اللاذقية ٢	2010-Jan-4		محافظة اللاذقية – مقابل دوار هارون – جانب الهجرة والجوازات – بناء زهراوي	اللاذقية
فرع جبلة	2011-Feb-8		اللاذقية – مدينة جبلة – مدخل جبلة الشمالي – الشارع العام – دوار المشفى الوطني	جبلة
فرع الحواش	2005-Dec-26		حمص – الحواش – شارع المزينه	الحواش
فرع الحضارة	2008-Apr-20	2013	حمص – شارع الحضارة	حمص

فرع الحسياء	2009 .Sep	2019/01/21	حسية – المدينة الصناعية ٧/٦ – مقابل النافذة الواحدة	المنطقة الصناعية (حمص)
فرع حماه	2005-May-8		حماه – شارع القوتلي	حماه
فرع مصيف	2021-Apr-27		مصيف – شارع الوراقه – بناء الأسمر	مصيف
فرع طرطوس الرئيسي	2005-Sep-26		طرطوس – شارع الثورة – بناء رفول	طرطوس
فرع بانياس	2009 .Nov		بانياس – شارع القوتلي	بانياس
فرع طرطوس 2	2010-Dec-23		طرطوس – شارع المصارف	طرطوس
فرع صافيتا	2010-Sep-28		صافيتا – فندق صافيتا الشام	صافيتا
فرع درعا	2006-Dec-16	2019/03/24	درعا – دوار البريد – مجمع فندق درعا السياحي	درعا
فرع السويداء	2008-Jan-6		السويداء – طريق قنوات – جانب ساحة تشرين	السويداء
فرع الحسكة	2007-Apr-3		الحسكة – شارع جمال عبد الناصر – مقابل الجامع الكبير	الحسكة
فرع القامشلي	2008-Jan-6		القامشلي – شارع الرئيس	القامشلي
مكتب مرفأ اللاذقية	2006-Jul-1			اللاذقية
مكتب العباسيين لتوزيع الاعانات المادية	2019		دمشق – التجارة – الحمزة والعباس (تم الاحداث في العايد 2016 ونقله الى العباسيين في 2019)	دمشق

توزيع شبكة الفروع



