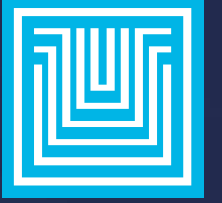


بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI

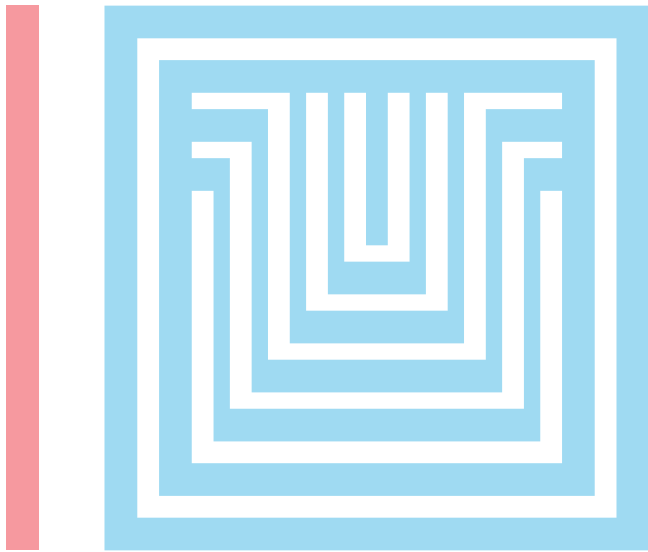


التقرير السنوي
Annual Report

20
23

الأول
من الأول





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
14	الحوكمة لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع
14	لمحة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة
16	الالتزام بالحوكمة وآلية عمل مجلس الإدارة
17	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومهامها وعدد اجتماعاتها
20	استقلالية المجلس
20	معايير الاستقلالية المعتمدة
21	تعارض المصالح
21	التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة
21	الإفصاح والشفافية
21	أهم الإفصاحات والأحداث الجوهرية لعام 2023
22	عقود واتفاقيات مع أطراف أخرى
22	سياسات التعويضات والمكافآت المعتمدة
22	إقرارات مجلس الإدارة
23	هيكلية رأسمال البنك
23	ملكية الأسهم لكبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة
24	تطور سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي
26	لمحة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي
28	الموارد البشرية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي
31	سياسات العمل والأخلاقيات
31	المفهوم الجوهري لميثاق الأخلاق والسلوك
31	الكادر البشري
34	المسؤولية الاجتماعية في عام 2023
36	إدارة المخاطر
46	خطة استراتيجية العمل
47	التحليل المالي
158	الخطة المستقبلية للبنك
164	توزع الصرافات الآلية
166	عناوين بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع
168	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 والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023، والذي يبيّن أداء وأعمال وإنجازات وخطط البنك المستقبلية على مختلف الأصعدة.

في ظل استمرار تفاقم الواقع الاقليمي والدولي خلال سنة 2023 والذي ألقى بظلاله على الاقتصادين العالمي والاقليمي، استمر مصرفكم في تبني سياسة تقوم على تحقيق التوازن في نشاطاته واستثماراته لغاية تحقيق أهدافه الرئيسية المتمثلة في أولاً: حماية أموال ومصالح المساهمين في ظل الأوضاع العالمية والاقليمية الراهنة، ثانياً: تحقيق قيمة مضافة وعائد على استثمارات المساهمين، وثالثاً: تحقيق رؤية المصرف في أن يكون البنك الأول لجميع السوريين.

وفي هذا السياق، ومن الناحية الاستثمارية فقد استمر مصرفكم في زيادة رأسماله من خلال ضم الأرباح المدورة إضافة إلى استكمال التحضيرات لزيادة رأس المال عن طريق الاكتتاب والذي تم خلال العام 2024، الأمر الذي ساهم في زيادة رأسمال المصرف ورفد سيولته لغاية تمويل نشاطاته وخدماته المصرفية الأمر الذي بدا جلياً في زيادة حجم محفظة التسهيلات الائتمانية.

أما استراتيجياً، فقد قام المصرف بشراء حصة بنك بيلوس لبنان في بنك بيلوس سورية وذلك استمراً لسياسة المصرف في توسيع وتنويع محفظة استثماراته حماية لحقوق مساهمي.

أما بالنسبة لإنجازات البنك المالية للعام 2023، فتظهر البيانات والمؤشرات المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 مقارنة مع البيانات المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 الآتي:

- حقّق بنك بيمو السعودي الفرنسي في عام 2023 أرباحاً بلغت 1,187,023,347,781 مقارنة بالأرباح التي بلغت 62,838,283,133 ليرة سورية في عام 2022.
- ازدادت مجموع الموجودات بنسبة 227.51% من 1,896,181,944,344 كما في 31 كانون الأول 2022 إلى 6,210,146,786,873 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.
- ازداد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 29.55% بالمقارنة مع نهاية عام 2022، مع العلم بأنّ الديون المنتجة قد ازدادت بنسبة 26.73% بالمقارنة مع عام 2022.
- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 193.14% من 1,370,543,736,457 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 إلى 4,017,602,575,129 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.
- كما ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في البنك بنسبة 404.84% بالمقارنة مع نهاية عام 2022

أما خلال المرحلة القادمة، سيعمل البنك بشكل متواصل على تصميم ورسم استراتيجيته لتحقيق غاياته في تلبية احتياجات عملائه من خلال التركيز على عدّة أمور نذكر منها:

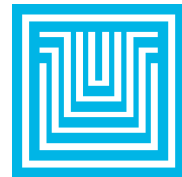
- العمل على تطوير سبل التعاون والتآزر بين بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك الائتمان الأهلي لتعزيز مكانة الطرفين لاسيّما موضوع الرّبط بين فروع المصرفين.
- الاستمرار بتطوير الخدمات المصرفية الالكترونية وإيجاد الحلول التكنولوجية المتطورة لإدارة متطلّبات العملاء بشكل فعّال مع الالتزام بأمن المعلومات المقدّمة لعملائه.
- المباشرة في الأعمال المدنية لمركز البيانات الاحتياطي في برج سكاي والذي يتضمّن أحدث التّقنيات وأفضل التّجهيزات بحسب المعايير الدّولية.
- تعزيز وترسيخ التعاون مع شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية والشركة السورية العربية للتأمين سعياً نحو توفير الخدمات المالية المتكاملة والمصمّمة لتعزيز مستوى الرضى للعملاء وتحسين القدرة التنافسية في سوق الخدمات المالية والمصرفية.

كما سيواصل البنك التزامه الأخلاقي تجاه المجتمع من خلال إطلاق مبادرات المسؤولية الاجتماعية، وتطوير كوادره وتعزيز أدائهم إيماناً 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 الدّائمة 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 التّقدم والنّجاح والازدهار.

بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI



بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سعودية عامة

تقرير مجلس الإدارة

الآثار المالية للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة:

تجدر الإشارة إلى عدم وجود أي عمليات جوهريّة ذات طبيعة غير متكررة خلال عام 2023.

نتائج التقييم السنوي لفعاليّة إجراءات الرقابة الداخلية للبنك:

تقوم إجراءات الضبط الداخلي المطبقة في البنك على مجموعة من الضوابط الرقابية التوجيهية والوقائية والكشفية والتّصحيحية. حيث أنّ تعزيز إجراءات الضبط الداخلي يُعدّ من أولويّات البنك وذلك لتخفيض المخاطر التي قد يتعرض لها إلى أقصى درجة ممكنة، مع التّنويه 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 جوهريّة خلال العام.

استراتيجيتنا:

يسعى بنك بيمو السعودي الفرنسي للمحافظة على مستوى أدائه من خلال تقديم الخدمات والحلول المصرفية المتنوّعة 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 حصّته السوقية، التحوّل الرّقمي 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:

التّحفظ
CONSERVATISM

النّزاهة
INTEGRITY

السّرية
CONFIDENTIALITY

المسؤولية الاجتماعية
SOCIAL RESPONSIBILITY

الامتياز والاحتراف
EXCELLENCE AND PROFESSIONALISM

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي هو شركة مساهمة مغفلة عامّة مسجلة في السّجل التجاري رقم 13901 بتاريخ 29 كانون الأوّل 2003 وفي سجل المصارف تحت الرقم 8. يقع مركزه الرّئيسي في بناء مجمّع الشّام، صالحيّة، دمشق، سورية.

باشر 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 الشّام سيتي سنتر، مكتب الموغامبو (نيو مول- حلب)، حمص الرّئيسي، 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 الشّيوخ نجار، الحسياء، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة).
- سعيّاً منّا في خدمة زبائننا، قمنا بإعادة افتتاح فرع عدرا، فرعي المحافظة والشّيوخ نجار في محافظة حلب، وفرع حسياء وفرع درعا وفرع صحنيا وذلك بعد التّأكد من زوال الأسباب لتوقّفهم عن العمل والتّأكد من جاهزيّة البنية التّحتية وجميع الأنظمة الصّورية.

المؤسسات التابعة للبنك:

يملك 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 الصّادرة عن الحكومة والمنظمات الدّولية ومعايير الجودة الدّولية:

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 الدّولية.

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 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 البنك.
 - < تسديد فواتير الخطوط الخلوية المسبقة واللاحقة الدفع.
 - < الدفع الالكتروني بالبطاقة في الفعاليات التجارية عن طريق جهاز POS.
 - < بوابة الدفع الالكتروني في التطبيقات والمواقع الالكترونية.

3 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 تقسيط الأدوات الاستهلاكية المختلفة (المنزلية، الالكترونية، المفروشات ...) عن طريق مجموعة من صالات البيع والشركات.

قرض الطاقة البديلة

والذي يهدف إلى تمويل كافة أشكال الطاقة البديلة المسموح بها (طاقة شمسية، طاقة الرياح وغيرها) مع امكانية الاستفادة من قرض الطاقة البديلة المدعوم من قبل صندوق دعم الطاقة المتجددة

قرض ترميم المنازل المتصدعة

يهدف إلى دعم المتضررين نتيجة الزلزال في المناطق المنكوبة من خلال تمويل أعمال ترميم منازلهم عبر منحهم قروضاً من دون فوائد أو عمولات.

4 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 والخدمية وذلك من خلال ما يلي:

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

5 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.

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

- الكفالات: أولية، نهائية، كفالات دفع، كفالات سلفة.
- البوالص: بوالص برسم التحصيل وبوالص مؤجلة الدفع
- تعهدات إعادة قطع التصدير
- الاعتمادات: اعتماد عند الطلب واعتماد مؤجل 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 واسعة في القطاعات الإنتاجية والزراعية، بالإضافة إلى خبرته الواسعة في إدارة الأعمال.
- مدير عام شركة التنمية الزراعية.
- عضو مجلس إدارة ممثّل عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في بنك الائتمان الأهلي منذ شهر أيلول 2021.
- عضو غير تنفيذي، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المُنعقد 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 دايون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية.
- يتمتع بخبرة واسعة في المجال التجاري والقطاع المصرفي والهيكلية المالية على الصعيد الدولي، ولديه خبرة 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 المُنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

السيد عاصم سليمان - عضو مجلس إدارة

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

السيد سامر عياش - عضو مجلس إدارة

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

الحكومة 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 أيلول 2021.
- المالك والمطوّر العقاري لبرج سكاي وبعلو 33 طابق.
- عضو غير تنفيذي، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 آب 2022.

السيد رامز 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).
- يتمتع بخبرة هندسية وإدارية واسعة.
- شريك ومدير شركة حبيب جروه وأولاده.
- عضو مستقل، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة 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 تنفيذي، تمّ إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المُنعقد في 30 آب 2022.

- 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.
- انسجماً مع متطلبات الحوكمة ولمواكبة التطورات الحديثة، حضر أحد أعضاء مجلس الإدارة الجدد برامج تناولت عدة موضوعات مصرفية تم تصميمها من قبل مدراء الأقسام المعنية في البنك.
- قام مجلس الإدارة بتقييم أدائه ككل وأداء اللجان المنبثقة عنه وتقييم فعاليته كل عضو من أعضاء المجلس وأداء الرئيس التنفيذي، حيث اعتمد المجلس في تقييمه على عدة معايير شملت جميع الجوانب الأساسية والهامّة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومهامها وعدد اجتماعاتها:

شكل المجلس اللجان التالية:

1 لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية من الأعضاء التالية أسماؤهم:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	شعده اجتماعات اللجنة
السيدة لينا أشرفيه	رئيس اللجنة	تم عقد اجتماعين على الشكل الآتي: - تاريخ 26 تموز 2023. - تاريخ 28 تشرين الثاني 2023
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	
السيد رامي جروه	عضو في اللجنة	
السيد عاصم سليمان	عضو في اللجنة	
السيد عمار البردان	عضو في اللجنة	



السيدة أسيل التاجي - عضو مجلس إدارة

- حاصلة على درجة الإجازة في الاقتصاد، قسم إدارة الأعمال من جامعة دمشق.
- تتمتع بخبرة إدارية وتجارية واسعة.
- عضو مجلس إدارة غرفة صناعة دمشق وريفها.
- عضو مؤسس ومدير عام شركة أسيل للصناعة والتجارة.
- عضو مستقل، تم 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، نائب رئيس مجلس إدارة شركة دلتا للصناعات الدوائية بحلب.
- عضو مستقل، تم انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

الالتزام بالحوكمة وآلية عمل مجلس الإدارة:

- يلتزم البنك بتطبيق قواعد الحوكمة السليمة والتي تعتبر من أهم متطلبات الإدارة الفعّالة لما لها من أثر فعّال 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، وقدمت اللجان إلى مجلس الإدارة تقريراً متضمناً أهم مناقشاتها وتوصياتها.
- إن عدد أعضاء المجلس المستقلين يتجاوز ثلث أعضاء المجلس، ولا توجد صلة قرابة بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
- إن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ليس عضواً بمجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة سورية.
- عقد مجلس الإدارة ستّة اجتماعات خلال العام 2023 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 2023.
- 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 وتعدلاته، كما أكد على اللوائح والأنظمة الداخلية المتعلقة بعمل البنك واعتماد البيانات المالية.

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 وتأديتهم لواجباتهم ومسؤوليّاتهم.
- تبني معايير موضوعيّة لتقييم أداء فعاليّة المجلس كلّ واللجان المُنبتقة عنها.
- التّأكّد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التّدريب والتّأهيل المُستمر من خلال برامج تُصمّم لغرض مواكبة التّطوّرات الحديثة في صناعة الخدمات المصرفيّة.
- 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 والتّوعويّة.
- الاجتماع مع مديرعام مساعد إدارة الموارد البشريّة خلال العام ومراجعة وجود آليّة وكفاية ووضوح لآليّة 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 التّالية أسماؤهم:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيد عمار البردان	رئيس اللجنة	تمّ عقد 4 اجتماعات على الشّكل الآتي:
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	- تاريخ 23 كانون الثاني 2023.
السيد عاصم سليمان	عضو في اللجنة	- تاريخ 28 آذار 2023.
السيد سامر عياش	عضو في اللجنة	- تاريخ 26 تموز 2023.
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	- تاريخ 28 تشرين الثاني 2023.

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 وإبداء الرّأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلّقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السّوق والمخاطر التّشغيلية وغيرها.

3 | لجنة الحوكمة والامتثال:

تتكوّن لجنة الحوكمة والامتثال من الأعضاء التّالية أسماؤهم:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيد بسام معماري	رئيس اللجنة	تمّ عقد 2 اجتماع على الشّكل الآتي:
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	- تاريخ 26 تموز 2023.
السيد سامر عياش	عضو في اللجنة	- تاريخ 28 تشرين الثاني 2023.
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 ومراجعتها وتحديثه عند الضّرورة.
- التّأكّد من وضع سياسات واضحة لامتثال البنك وفق الأسس والقواعد العالميّة التي تضمّن سلامة البنك ومراقبة امثاله للقوانين والأنظمة أصولاً.
- تزويد مجلس الإدارة بالتّقارير والتّوصيات بناءً على النّتائج التي تمّ التّوصّل إليها من خلال عمل اللّجنة.

4 | لجنة التّدقيق:

تتكوّن لجنة التّدقيق من الأعضاء التّالية أسماؤهم:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	عدد اجتماعات اللجنة
السيد رامي جروه	رئيس اللجنة	تمّ عقد 4 اجتماعات على الشّكل الآتي:
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	- تاريخ 28 آذار 2023.
السيدة لينا أشرفيه	عضو في اللجنة	- تاريخ 26 تموز 2023.
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	- تاريخ 20 أيلول 2023.
		- تاريخ 28 تشرين الثاني 2023.

**تمّ عقد ثلاث اجتماعات عبر وسائل التّواصل الالكتروني في 25 حزيران 2023، 06 آب 2023 و 5 تشرين الثاني 2023 لمناقشة البيانات المرحليّة والنّصف السنوية.

مهام لجنة التّدقيق :

فيما يلي بعض من مهامها:

- مراجعة التّقارير الماليّة السنوية ونظم الضّبط والرّقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التّدقيق الدّاخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات الماليّة.
- تقوم اللّجنة بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التّقيّد بسياسات البنك ونظامه الدّاخلي.
- الاتّصال المباشر مع المدقّق الخارجي، والاجتماع معه مرة على الأقل في السّنة.

يبيّن الجدول أدناه حضور أعضاء مجلس الإدارة واللجان لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها:

جدول حضور أعضاء مجلس الإدارة للفترة الممتدة من 01 كانون الثاني 2023 ولغاية 31 كانون الأول 2023					
اسم العضو	اجتماع مجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحوكمة والامتثال	لجنة التدقيق
الشيد بسام معماري	6	2	4	2	-
الشيد رياض عيجي	5	-	-	-	-
الشيد فريد الخوري	5	1	-	1	3
الشيد رامز جروه	6	2	-	-	4
السيد عمار البردان	6	2	4	-	-
السيد عاصم سليمان	5	1	3	-	-
السيدة أسيل التاجي	6	2	4	2	4
السيدة لينا أشرفية	6	2	-	2	4
الشيد سامر عياش	6	-	4	2	-

استقلالية المجلس:

انسجاماً مع متطلبات الحوكمة السليمة، وبهدف ضمان الموضوعية والمساءلة في عملية اتخاذ القرارات والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ بين عملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية وعملية الإدارة التشغيلية اليومية فقد تم مراعاة نسبة الأعضاء المستقلين ونسبة الأعضاء غير التنفيذيين في تشكيلة مجلس الإدارة.

معايير الاستقلالية المعتمدة نذكر منها:

- تتم مراعاة نسبة الأعضاء المستقلين ونسبة الأعضاء غير التنفيذيين في تشكيلة مجلس الإدارة 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.
- إنّ 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 من تعويضات وبدلات 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 شريك أو مساهم رئيسي في شركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه.
- أن لا تشكّل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك (5% أو أكثر) أو في أي مؤسسة من مجموعته، 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 تهّمه شخصياً أو تهّم 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:

تعتبر 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 وإدارته 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 البنك بالإفصاح لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق للأوراق المالية عند قيام الأشخاص المطلعون بأية عملية بيع أو شراء لأسهم البنك.
- تضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي المقدم إلى الهيئة العامة البند المذكورة في دليل الحوكمة والقرارات النافذة عنها والمادة 10 من قرار الإفصاح والشفافية رقم 110.

أهم الإفصاحات والأحداث الجوهرية لعام 2023

- قام البنك بنشر البيانات المالية السنوية والفصلية والمعدّة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة أصولاً خلال العام المنصرم.
- تم الإفصاح بتاريخ 07 شباط 2023 عن تحديث حالة فروع المصرف وذلك نظراً لتبغات الهزة الأرضية التي وقعت في 6 شباط 2023.
- تم الإفصاح بتاريخ 19 شباط 2023 عن إغلاق فرع المصرف في مشروع دمر للصيانة اعتباراً من 19 شباط 2023 ولمدة خمسة أيام.
- تم الإفصاح بتاريخ 8 أيار 2023 بتوصية مجلس الإدارة المتخذة باجتماعه المنعقد في 28 آذار 2023 لجهة توزيع أرباح عن طريق أسهم مجانية على المساهمين.
- تم الإفصاح بتاريخ 06 حزيران 2023 عن دعوة مجلس الإدارة لاجتماع هيئة عامة غير عادية والتي عُقدت في 19 حزيران 2023.
- تم الإفصاح بتاريخ 24 تشرين الأول 2023 عن دعوة مجلس الإدارة لاجتماع هيئة عامة غير عادية والتي عُقدت في 06 تشرين الثاني 2023.

هيكليّة 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 20 مليار ليرة سورية سُدد منه 15 مليار ليرة سورية مقسّمة على 150,000,000 مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم ومُدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وذلك بعد المصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المُنعقدة بتاريخ 19 حزيران 2023 بموجب القرار رقم 2947 الصادر من قبل وزارة التجارة الداخليّة وحماية المستهلك بتاريخ 10 أيلول 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 20 كانون الأول 2022 و20 كانون الأول 2023.

ملكية الأسهم لكبار المساهمين والأطراف ذوي العلاقة							
الأسهم				الجنسية	اسم المساهم		
2023		2022			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	6,962,852	%4.642	4,641,902	سوري	عجبي	بشاره	رياض
%3.361	5,040,955	%2.427	2,403,970	سوري	معماري	ممدوح	بسام
%1.545	2,317,000	%1.545	1,544,667	سوري	الخوري	طلال	فريد
%0.075	112,500	%0.048	47,969	سوري	جرزه	حبيب	رامز
%0.075	112,500	%0.075	75,000	سوري	البردان	محمد سعيد	عمار
%0.058	86,538	%0.075	75,000	سوري	سليمان	سليمان	عاصم
%1.775	2,662,375	%1.775	1,774,917	سوري	عجبي	بشاره	يوردان
%1.511	2,267,200	%1.511	1,511,467	سوري	الخوري	طلال	زيد
%1.000	1,499,995	%1.000	99,997	سوري	عجبي	بشاره	جورج
%0.736	1,103,530	%0.736	735,687	سورية	الخوري	طلال	هنادي
%0.224	336,738	%0.224	224,493	سوري	معماري	ممدوح	غسان
%0.600	900,615	%0.600	600,410	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير يوسف
%0.600	900,615	%0.600	600,410	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير رائد
%0.600	900,615	%0.600	600,410	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير ماهر
%0.600	900,611	%0.600	600,408	لبناني	ابي اللمع	الامير سمير	الامير كريم
%0.006	8,461	%0.006	5,641	سورية	صليب	نجيب	ندى
%0.011	16,451	%0.000	97	سوري	المنير	سمير	سامي
%0.002	2,260	%0.002	1,507	سوري	ابو البرغل	محمد حسن	خالد
%0.002	2,601	%0.002	1,735	سوري	رستم	فهد	روفان
%0.000	640	%0.000	427	سورية	سليمان	عصام	يارا
%0.003	4,381	%0.003	2,921	سوري	بحره	ماهر	جود
%0.001	1,195	%0.001	797	سورية	السمان	صلاح	سلمى

عقود واتفاقيات مع أطراف أخرى:

- ❑ تم حجز مبلغ وقدره 50,000 يورو لبنك بيمو ش.م.ل مقابل الترخيص لاستخدام الاسم والشعار الخاص ببنك بيمو ش.م.ل.
- ❑ استأجر بنك بيمو السعودي الفرنسي العقار رقم 9/6516 منطقة عقارية رابعة بطلب/ فرع حلب المحافظة / وذلك بموجب عقد إيجار محدد المدة موقّع مع شركة عبجي 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 لاغير.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
بنك بيمو ش.م.ل	شريك استراتيجي	ترخيص استخدام شعار المصرف	50,000 يورو
شركة عبجي للمواد الكيماوية	تابعة لعضو مجلس الإدارة	استئجار عقار في حلب	12,250,000 ليرة سورية

سياسات التعويضات والمكافآت المعتمدة:

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة في بنك بيمو السعودي الفرنسي

تمّ صرف مبلغ كبدلات وتعويضات المجلس واللّجان قدره 1,022,717,623 ل.س فقط مليار واثنان وعشرون مليوناً وسبعمائة وسبعة عشر ألفاً وستمائة وثلاثة وعشرون ليرة سورية لاغير علماً أن بعض أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا تعويضات عن السنة المذكورة.

تعويضات الإدارة العليا والتّنفيذية في بنك بيمو السعودي الفرنسي

تمّ دفع مبلغ وقدره 14,014,605,208 فقط أربعة عشر ملياً وأربعة عشر مليوناً وستمائة وخمسة آلاف ومئتان وثمانين ليرات سورية لاغير 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 2023 مبلغ وقدره 7,000,000 ل.س فقط سبعة ملايين ليرة سورية لاغير.

إقرارات مجلس الإدارة:

يقرّ مجلس الإدارة بما يلي:

- ❑ بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- ❑ بصحة ودقّة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2023.
- ❑ بمسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعّال مع الشركة.

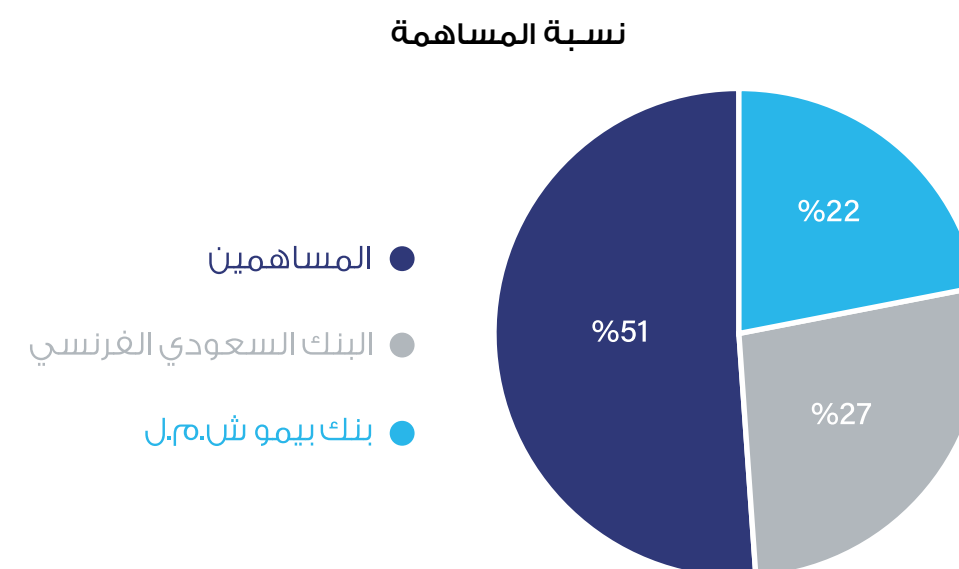
استثمارات أخرى لبنك بيمو السعودي الفرنسي:

اسم الشركة المملوكة	عدد الأسهم المملوكة 2023	نسبة التملك لغاية 2023
الشركة المتحدة للتأمين	14,537,912	%23.08
الشركة السورية العربية للتأمين	3,100,000	%31.00
مؤسسة ضمان مخاطر القروض	2,980,000	%5.90
فرنسبنك - سورية	2,220,750	%4.23
بنك سورية والمهجر	494,948	%0.57
بنك قطر الوطني - سورية	792,988	%0.36
اسمنت البادية	5,000	%0.01



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.

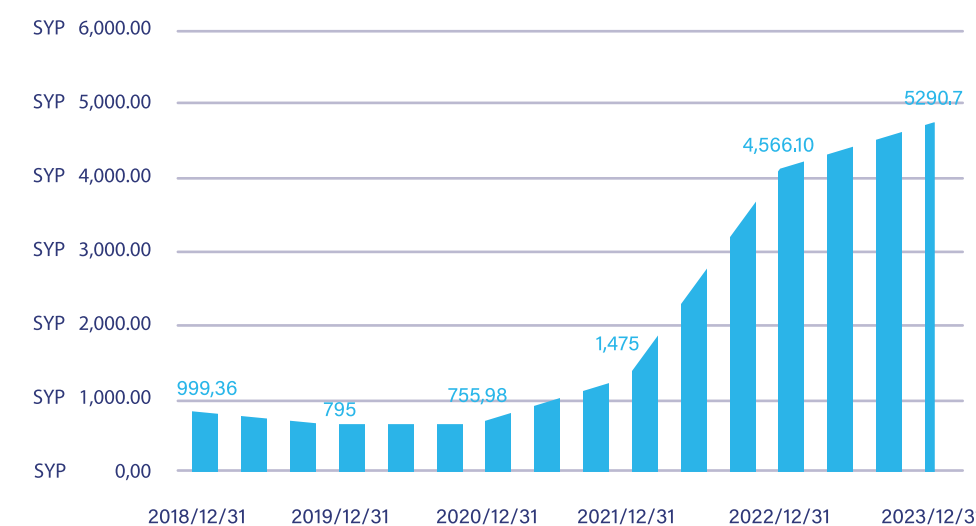


تطور سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي:

يبيّن الجدول أدناه سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع خلال الأعوام الستة الماضية كآلاتي (القيمة السوقية بالليرات السورية)

التاريخ	2023/12/31	2022/12/31	2021/12/31	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
سعر سهم بنك بيمو السعودي الفرنسي	5290.7	4,566.10	1,475	755.98	795	999.36

تطور سعر السهم منذ نهاية عام 2018 وحتى نهاية عام 2023



لمحة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي

تتألف الإدارة التنفيذية من:

السيد اندره لحود - الرئيس التنفيذي

- 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 40 سنة من الخبرة المصرفية في الإدارة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة الفروع والتجزئة والعديد من الأقسام .
- انضمَّ إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

الأنسة ندى صليبيا - نائب الرئيس التنفيذي - إدارة العمليات 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.
- تمَّ تعيين الأنسة ندى صليبيا نائب الرئيس التنفيذي بتاريخ 16 آذار 2022 مع الاستمرار بإشرافها على أقسام العمليات والدعم والموكلة لها سابقاً من قبل مجلس الإدارة.
- انضمَّت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

السيد سامي المنير - نائب الرئيس التنفيذي - تمويل الشركات والعلاقات العامة*

- سوري الجنسية، حائز على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من جامعة لويزيانا في الولايات المتحدة الأمريكية.
- لديه أكثر من 21 سنة خبرة مصرفية.
- انضمَّ إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.
- *استقال السيد سامي المنير من منصبه بتاريخ 01 آب 2023

السيد خالد أبو البرغل نائب الرئيس التنفيذي - إدارة الفروع والتجزئة والخدمات الرقمية

- سوري الجنسية، حائز على شهادة الماجستير في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة بوردو.
- لديه 20 سنة خبرة مالية ومصرفية.
- انضمَّ إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2005.
- تم تعيين السيد خالد أبو البرغل مدير عام مساعد - للإدارة والإشراف على كافة أعمال الفروع والتجزئة منذ تشرين الاول 2023.

* تمَّ تعيين السيد خالد أبو البرغل مدير عام مساعد - للإدارة والإشراف على كافة أعمال الفروع والتجزئة منذ شهر تشرين الأول 2023، وتمَّ إسناد المهام والمسؤوليات المتعلقة بالخدمات الرقمية إليه بتاريخ 7 شباط 2024. كما وتمَّ تعيين السيد أبو البرغل نائب للرئيس التنفيذي بتاريخ 28 آذار 2024.

السيدة يارا سليمان - مدير عام مساعد - إدارة التمويل التجاري، الديون المتعثرة، الشؤون القانونية والتسويق وعلاقات المنظمات غير الحكومية*

- 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 19 سنة خبرة مصرفية.

- انضمَّت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

*تمَّ إسناد المهام والصلاحيات المتعلقة بإدارة المنظمات غير الحكومية للسيدة يارا سليمان بتاريخ 07 شباط 2024.

** استقالت السيدة يارا سليمان من منصبها بتاريخ 30 نيسان 2024.

السيد روفان رستم -مدير عام مساعد - الإدارة المالية وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات

- سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في التجارة والاقتصاد (اختصاص محاسبة) من جامعة دمشق.
- لديه أكثر من 17 سنة خبرة.
- انضمَّ إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2007.
- *تمَّ إسناد المهام والصلاحيات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات للسيد روفان رستم بتاريخ 07 شباط 2024.

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

- سورية الجنسية، حائزة على شهادة جامعية في إدارة الأعمال، وشهادة ماجستير مصغّر في الإدارة والقيادة.
- مدرب معتمد من ITOL، حاصلة على اعتماد دولي لدراسة الكفاءات الإدارية من Saville Wave.
- لديها أكثر من 23 سنة خبرة عملية في مجال الموارد البشرية من بينها 14 سنة خبرة مصرفية.
- انضمَّت إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2014.

السيد جود بدره - مدير عام مساعد - إدارة تكنولوجيا المعلومات، الخدمات الرقمية ومشاريع المنظمات غير الربحية والقنوات الالكترونية

- 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 14 سنة خبرة في مجال الاستثمار والمصارف في الشرق الأوسط وإفريقيا.
- انضمَّ إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2018.
- *استقال السيد جود بدره من منصبه بتاريخ 15 شباط 2024.

السيد عبد الرحمن الحارس - مدير عام مساعد - تمويل الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة

- فلسطيني/ سوري الجنسية، حائز على شهادة الدكتوراه في المحاسبة من جامعة تشرين- سورية، حاصل على شهادة محاسب إداري معتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي (IMA)، حاصل على مستوى أول إدارة مخاطر مالية (FRM) من الرابطة العالمية لمحترفي المخاطر الولايات المتحدة الأمريكية (GARP).
- لديه أكثر من 17 سنة خبرة مصرفية.
- انضمَّ إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2023.

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سعودية عامة

الموارد البشرية

فريق متميز
ب خبرات
و حرفية عالية

سياسات العمل والأخلاقيات:

يلتزم بنك بيمو السعودي الفرنسي بأعلى معايير السلوك الأخلاقية والمهنية حيث يقدم 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 2019 تم 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 تم إضافة سياسة خاصة تتضمن 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 الجوهرى لميثاق الأخلاق والسلوك:

لا يجوز لأي موظف 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 اتباع مبادئ ميثاق الأخلاق والسلوك والمحافظة على السرية المصرفية، إضافة إلى السياسات الأخرى المشار إليها والسياسات الإضافية المطبقة على عمل جميع الموظفين وجوهر ونص جميع القوانين والأنظمة. كما إن أي تجاوز لميثاق الأخلاق والسلوك و/أو السياسات والقوانين والأنظمة الأخرى ذات الصلة سيكون سبباً أساسياً لاتخاذ إجراء تأديبي بما في ذلك الفصل من العمل واتخاذ الإجراءات القانونية.

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

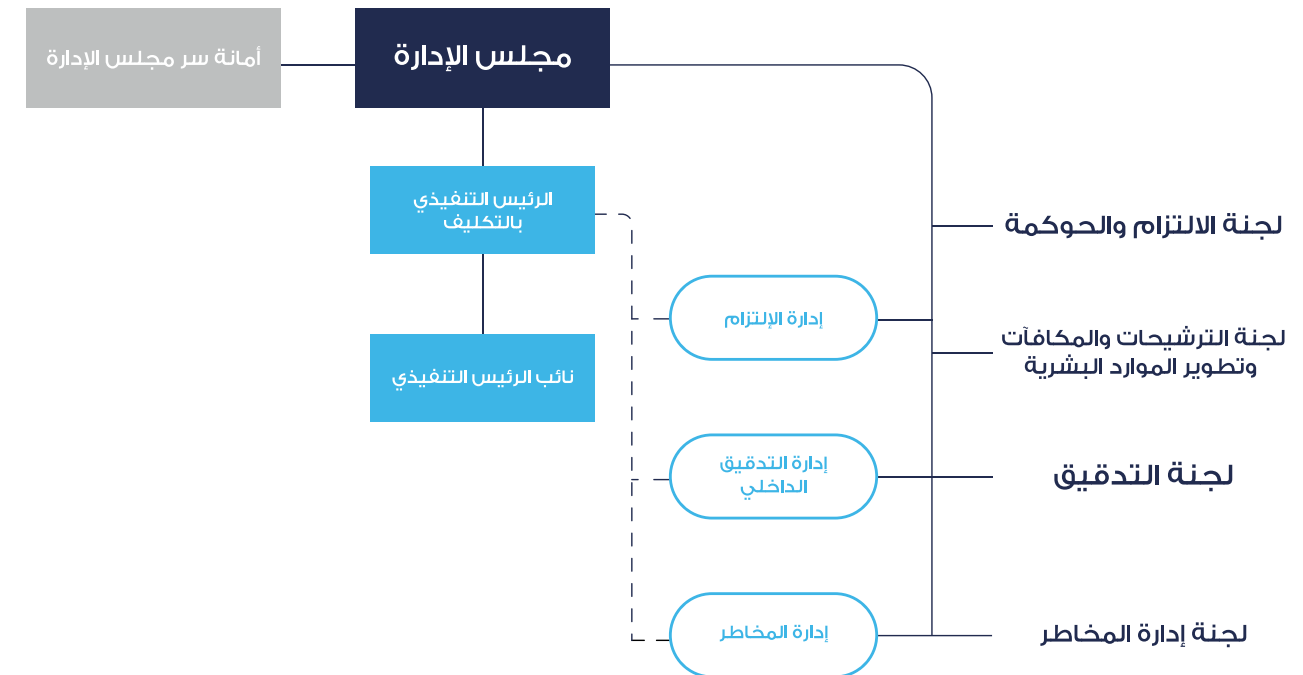
الكادر البشري:

عمل البنك على تقديم الدعم الكامل لموظفيه خلال العام 2023 وذلك من خلال تدريبهم على برامج وورشات تدريبية مستمرة ودورية تتناول كافة الشؤون المصرفية والإدارية. كما حرص البنك على اختيار أفضل المرشحين للانضمام إلى عائلة بنك بيمو السعودي الفرنسي. ونبيّن فيما يلي أعداد العاملين في البنك في نهاية عام 2022 ونهاية عام 2023 وكيفية توزّعهم في نهاية عام 2023:

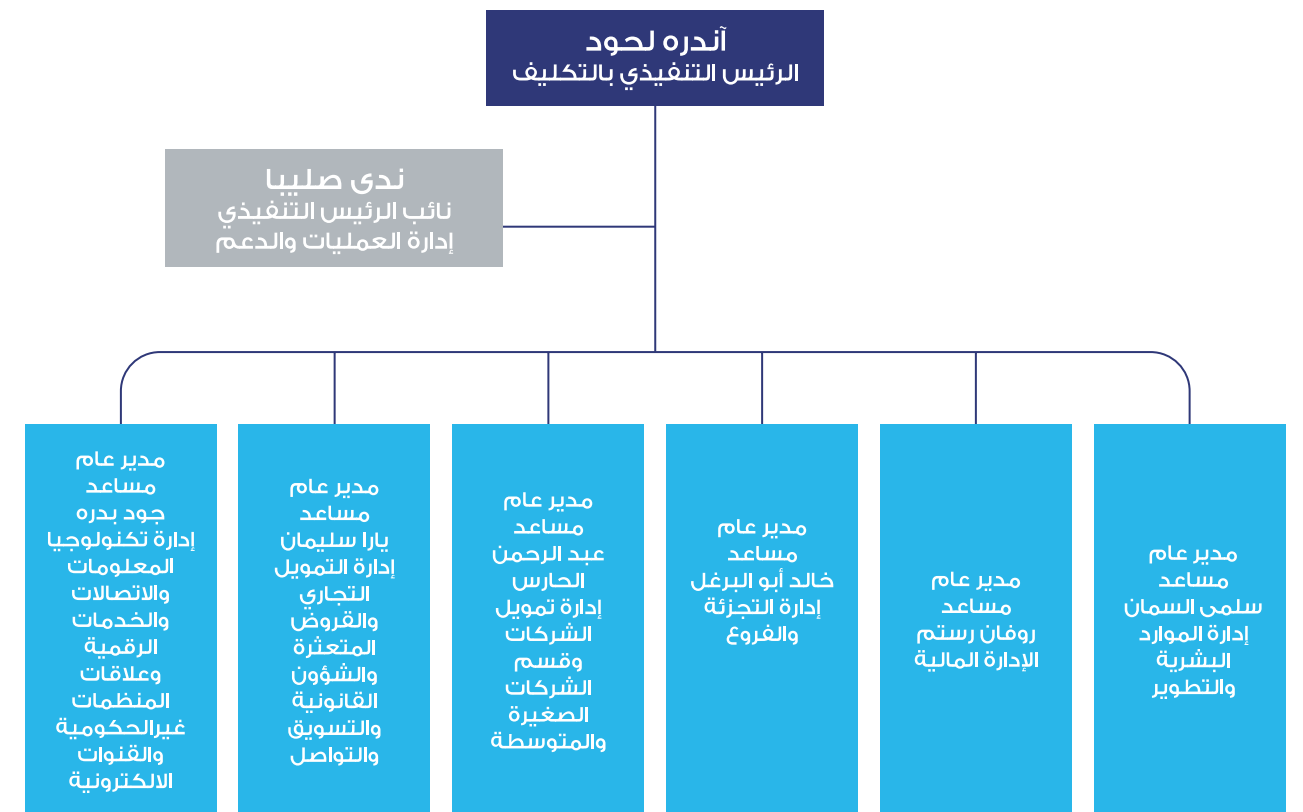
الموارد البشرية	31-12-2022	31-12-2023	نسبة التغيير
عدد العاملين في المصرف	818	765	-6.47%

الموارد البشرية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي

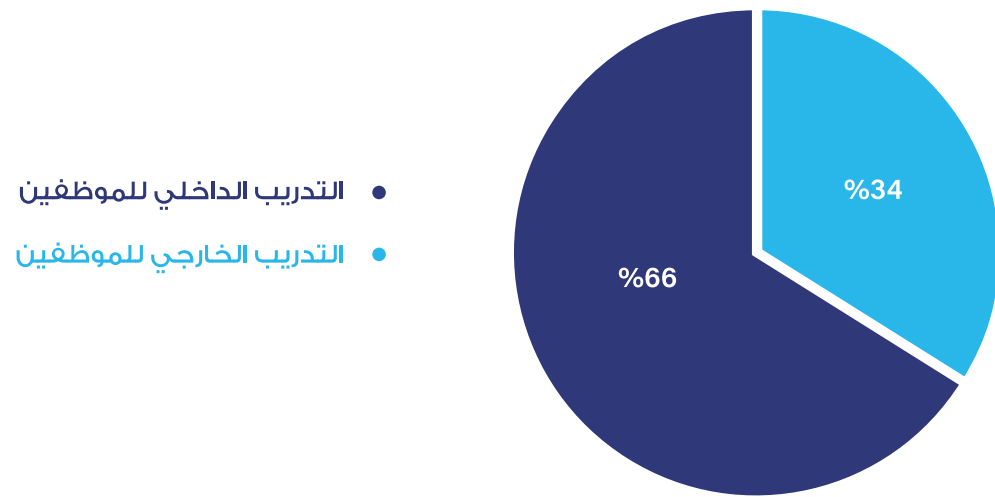
الهيكل التنظيمي للبنك كما في 31 كانون الأول 2023



كما يبيّن المخطّط أدناه الهيكل التنظيمي للإدارة العليا بتاريخ 31 كانون الأول 2023

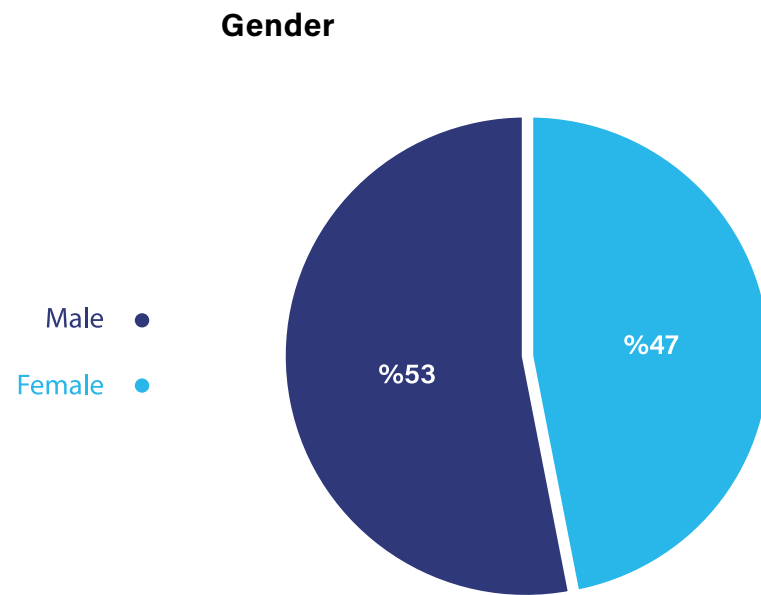


يوضّح البيان الآتي أنواع التّدرّيبات التي أقيمت خلال العام 2023 والتي تشير إلى نسبة الموظّفين الذين تلقّوا التّدرّيبات المشار إليها:



تكافؤ الفرص بين الإناث والذكور لدى البنك:

بيّن المخطّط البياني أدناه نسبة الإناث مقارنةً مع نسبة الذّكور بنهاية العام 2023.

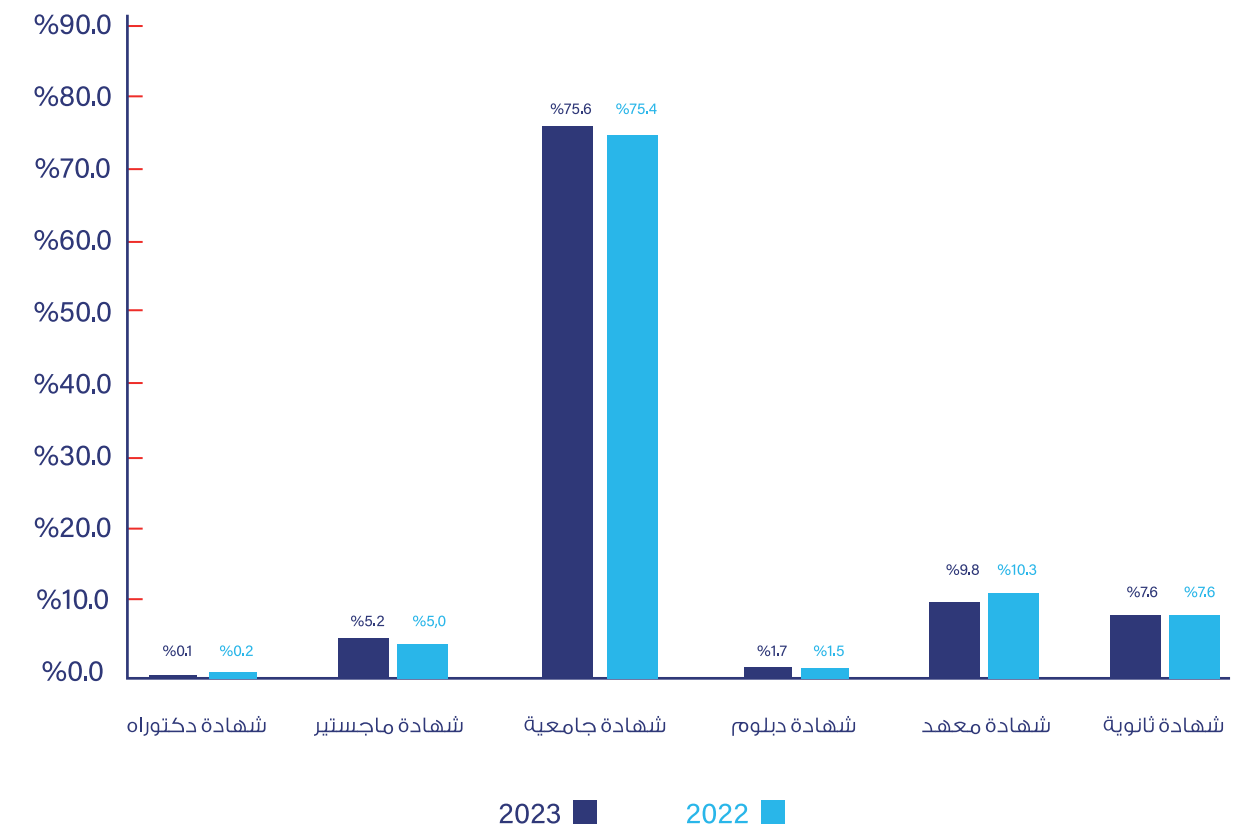


المنح التي قدّمها بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال عام 2023:

انطلاقاً من دعم وتحفيز الموظفين، وحرصاً منّا على رفع الكفاءة والمستوى العلمي للموظّفين، قام البنك للسنة الثامنة على التوالي وتكريماً لذكرى المرحوم السيد جورج عيجي بتقديم عدد من المنح للموظّفين المتميّزين تحت اسم منحة المرحوم جورج عيجي للدراسات العليا بهدف تحفيزهم على العمل وزيادة الإنتاجية المصرفية بمستوى عال من الاحترافية حيث تمّت الموافقة على 7 موظّفين، وتمّ صرف مبلغ حوالي ثمانية عشر مليون ليرة سورية فقط لاغير عن عام 2023، ليصبح المجموع الكلي للموظّفين المستفيدين والمتخرجين من المنحة في كلّ الأعوام هو 64 موظّف.

المكان	العدد
الإدارة العامة	368
الفروع	397
المجموع	765

كما بيّن فيما يلي المستوى التعليمي لموظّفي البنك في نهاية العام 2023 مقارنةً مع عام 2022:



التدريب والتّطوير:

يخضع الموظّفون في البنك لدورات تدريبية في المجالات التي تساعد على تنمية مهاراتهم الفردية وتطويرها وإطلاعهم على كافة المستجدّات في الأعمال المصرفية، وذلك للمحافظة على تميّزهم في المعرفة والخبرة اللازمة لمواكبة التطوّر وتحقيق رؤية البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار أهم التّدرّيبات والورشات العملية المتقدّمة في العمل المصرفي خلال عام 2023.

مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي في تدريب طُلاب الجامعات:

كما تَمَّت المساهمة الفعّالة في عام 2023 بتدريب الطُلاب في الجامعات والمتخرّجين الجدد لتطوير مهاراتهم ومعارفهم المصرفيّة بشكل عملي ودمجهم في بيئة العمل الفعّليّة من خلال التّدريب الدّخلي، وتمّ تدريب 214 طالباً من مختلف الجامعات والمحافظات في فروع وإدارات بنك بيمو السعودي الفرنسي منهم 23 طالب من الأونروا لتدريبهم على عمليات الفروع في البنك.

البرامج التّدريبية التي قدّمها بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال عام 2023

قدّم بنك بيمو السعودي الفرنسي عدّة برامج تعزّز المعارف الخاصّة بموظّفي البنك لمواكبة كافة التطورات والتقنيات التي تساهم في تطوير مهاراتهم التحليلية وأساليب تقديم الخدمات بجودة وامتياز.

- تم إعداد برنامج تدريبي متقدم خاص بالموظفين الأساسيين ضمن الإدارات في البنك لتنمية المهارات الإدارية والإشرافية.
- قدم بنك بيمو السعودي الفرنسي ورشات عملية لموظفي خدمة العملاء في البنك تشمل مفهوم مكافحة غسل الأموال والمراحل والمؤشرات وأنواع الجزاءات المحلية والدولية، نماذج FATCA وآلية تصنيف مخاطر العملاء.
- كما تم إعداد ورشات عمل داخلية عن إدارة الخزينة لموظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي لتطوير معارف الموظفين المصرفية.
- تقديم ورشة عن أهمية أمن المعلومات وتتضمن أمثلة عملية عن الجرائم الالكترونية لموظفي مركز الاتصالات في البنك.
- تمّ تقديم دورات مخصّصة لموظفي مركز الاتصالات لتطوير مهارات التواصل وخدمة العملاء بفعالية وتمييز.
- تمّ التّوجه لتقديم دورات تخصّصية في مجال التحليل المالي ودراسة الجدوى وآلية إعداد البيانات وذلك حسب الاحتياجات التّدريبية للموظفين.
- البدء بدورات تدريبية لتطوير مهارات الاكسل الخاصّة بموظّفي الفروع والإدارات وذلك حسب الاحتياجات التّدريبية لهم وبالإضافة إلى ذلك، تمّ تنظيم تدريبات لتنمية مهارات اللغة الانكليزية لموظفي البنك.

المسؤولية الاجتماعية في عام 2023:

إيماناً من بنك بيمو السعودي الفرنسي بدوره الهام والفعال بدعم المجتمع وتحت شعار الأول من الأول الذي أطلقت البنك بمناسبة مرور عشرين عاماً على تأسيسه، يؤكد بنك بيمو السعودي الفرنسي على أن المسؤولية الاجتماعية هي من القيم الأساسية الهامة للبنك وبناء على ذلك فقد قام بنك بيمو السعودي الفرنسي في عام 2023 بدعم العديد من المشاريع الهامة شملت الجانب الإنساني والتّعليمي والصّحي، مما يساهم في دعم وتطوّر مجتمعنا اجتماعياً، اقتصادياً وبيئياً.

ساهمت خطة المسؤولية الاجتماعية بشكل فعال لعام 2023 في تحقيق رؤية بنك بيمو السعودي الفرنسي «أن نكون البنك الأوّل لجميع السّوريين». حيث قام البنك بتنظيم وإدارة وتنفيذ العديد من المشاريع ضمن مبادرات وفعاليات متنوعة في جوانب عديدة سواء الإنساني منها أو التّعليمي والصّحي وذلك بالتنسيق مع إدارات أخرى حسب نوعيّة المشروع وطبيعته.

وقد تمثّلت مساهمات البنك في عام 2023 بالآتي:

- قيام بنك بيمو السعودي الفرنسي بترميم 62 من المنازل المتضرّرة جراء آثار الزلزال للموظفين في المصرف والذي ساهم في تمكين الموظفين و عائلاتهم للعودة إلى منازلهم.
- مبادرة بنك بيمو السعودي الفرنسي إلى تقديم مساعدات مالية وعينية لجمعيات ومؤسسات خيرية والتي كانت معنية بتلبية احتياجات المتضررين والمنكوبين جراء الزلزال الذي ضرب البلاد وذلك مساهمة من البنك في مواجهة الآثار الأليمة التي لحقت بالعديد من المناطق.
- أطلق بنك بيمو السعودي الفرنسي مبادرة لدعم المتضررين من تبعات الزلزال لترميم منازلهم المتصدعة، وذلك عبر منح قرض الترميم بشروط ميسرة و بدون فوائد.
- 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.
- مشاركة بنك بيمو السعودي الفرنسي بحملة « تبرع لترسم بسمة» مع جمعية بسمة لدعم الأطفال المصابين بالسرطان.
- المساهمة بدعم مادي لبرنامج المساعدة الطلابية لطلاب جامعيين في قرية الكفرون من خلال مجلس رعية الكفرون.
- تقديم هدية للأمهات بمناسبة عيد الأم.
- إعداد يوم ترفيهي لموظفي المصرف في منطقة الوادي الذي جمع الموظفين تحت عنوان «فرحتنا بلمتنا» والذي جمع كافة الموظفين بكافة المحافظات والفروع ليكون يوم مميز من الفرح والبسمة.
- تقديم منح دراسية كلية وجزئية للطلاب المتفوقين في دراستهم من ذوي الحاجات المادية في المعهد العالي لإدارة الأعمال (جامعة HIBA) تحت اسم «منحة الدكتور أسامة الأنصاري»
- رعاية حفل «صرخة سلام» الذي أقامه كورال وأوركسترا أربا الحلبي في كاتدرائية مار الياس المارونية في حلب والذي يُعنى بأداء الموسيقى الكلاسيكية الغنائية من التراث العالمي الكنسي والروفي.
- المشاركة في رعاية جلسة تدريبية خيرية بعنوان «اللياقة العقلية كأولوية» أقامتها جمعية بسمة لدعم الأطفال المصابين بالسرطان في سورية وقدمتها خيرة التدريب كريستينا كشر حيث عاد ريع الجلسة بالكامل للجمعية.
- رعاية حفل توزيع جائزة مسابقة القصة القصيرة للطفولة والذي أقامته جمعية النادي الأدبي النسائي في قاعة كنيسة الصليب بدمشق بمشاركة سبع وستون تلميذة وقام خلاله البنك بتوزيع جوائز مادية للمتفوقين في المراتب الأولى.
- إعداد حفل بمناسبة عيد الميلاد لأطفال الموظفين لزراعة البسمة والفرح على وجوه الأطفال وزيادة رضا الموظفين، حيث تم إعداد حفل لكافة أطفال موظفي المصرف في الفروع والمحافظات والإدارة العامة ليبقى يوم مميز لعائلة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

إدارة المخاطر

مقدمة

تعمل إدارة المخاطر على توفير بيئة عمل مصرفية سليمة وأمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة البنك في تحقيق أهدافه وتقليل احتمالية حدوث المخاطر التي قد تؤثر على أدائه 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 يتعرض لها البنك 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 استراتيجية أو مخاطر سمعة.

الاستراتيجيات العامة:

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

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 فعّالة، 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 توقّع وتحديد المخاطر

في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية أو توقّعها (بأثر مستقبلي) من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها، فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى المشكلة يمكن البحث فيها. كما يستعين البنك بطريقتين رئيسيتين هما: اختبارات الجهد واختبارات بناء 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 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 معيّن لتجنب المخاطر تماماً.
- ❑ **قبول المخاطر:** عن طريق التوثيق والتواصل مع المعنيين لشرح المخاطر التي تمّ 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 المسؤولية 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).

سادساً: تحديث مصفوفة المخاطر التشغيلية للمصرف (Risk Map) والتي تعد من الإجراءات الهامة جداً للتحوط من المخاطر التشغيلية المحتملة أو المتوقعة وتقلل من احتمالية حدوثها أو ثرها على عمليات المصرف.

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.

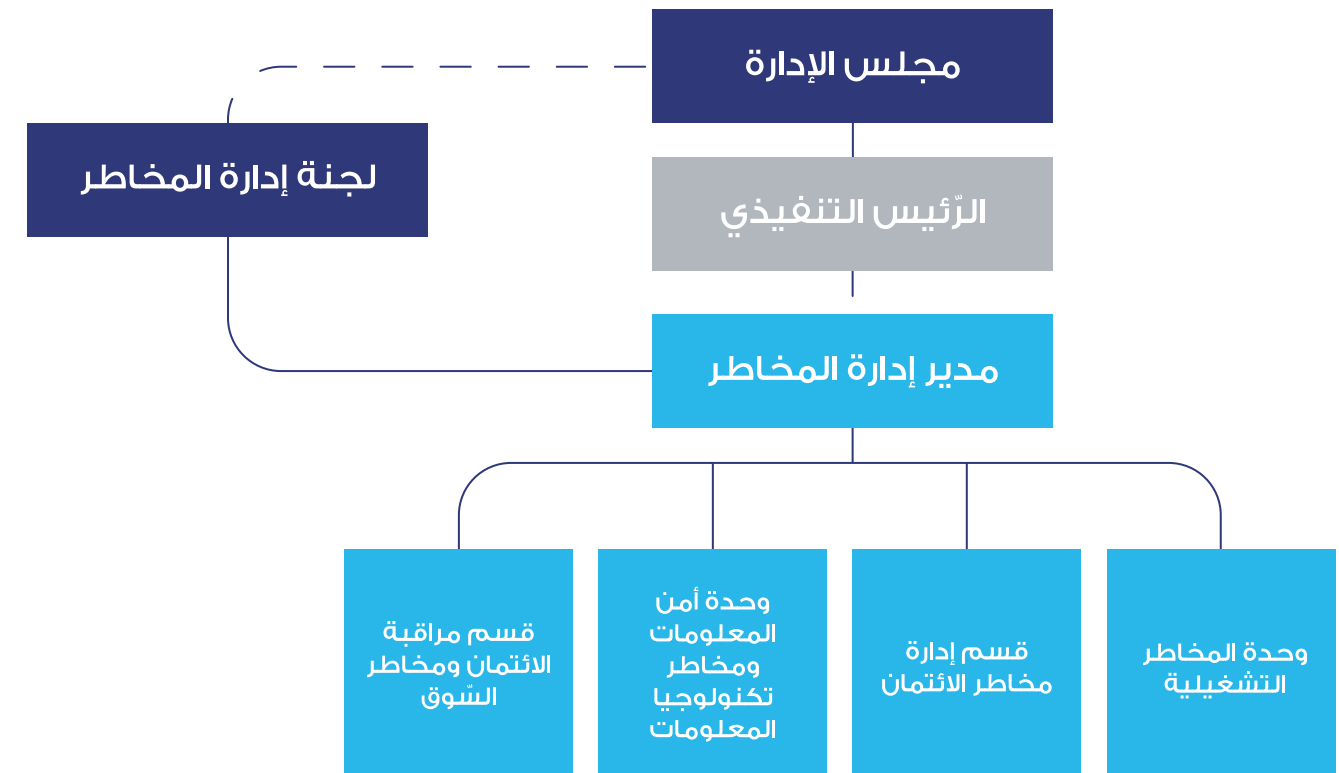
□ **مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر:** الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالبنك لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

□ **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.



تعتبر 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 وتعديلاته والقرارات اللاحقة التي تعني بذلك.
- 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.
- الاطلاع 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 النظرة المستقبلية وأخذ الاحتياطات اللازمة إن لزم الأمر على سبيل المثال: تخفيض التركزات في القطاعات ذات النظرة المستقبلية السلبية والتوجه للقطاعات النشطة.

1 وما يتناسب مع أي قرارات جديدة أو تعديلات وتعاميم لاحقة

تتكون إدارة المخاطر من أربعة وحدات/أقسام رئيسية: قسم إدارة مخاطر السوق ومراقبة الائتمان، وحدة المخاطر التشغيلية، قسم مخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات وأمن تكنولوجيا المعلومات. وتتبع هذه الوحدات/الأقسام 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 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 المقترح تقديمها من البنك قد تمّ تحديدها، وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمّت 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 الموضوعية، وتُرفع 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 لإجمالي 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.

تمّ 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 والتعرّف 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 يتضمّن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيّرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، يتم التحليل بشكل مفضّل 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 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 المباني العقارية (السكنية - التجارية) والضمانات النقدية والكفالات الشخصية أو كفالات الشركات ذات التصنيف الائتماني الجيد والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو السقوف التي تمّ تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة، كما يحدّد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة، وفي الوقت نفسه وبناءً على هذه السقوف تحدّد مستوى المخاطر القصوى المقبولة من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمّن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد 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 بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلّق بهذه المخاطر.

تنشأ التركّزات 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. تدل التركّزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حدّدت الورقة الخاصة بحدود المخاطر المقبولة والسياسات والإجراءات للبنك أطراً لمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنّب الزيادة في التركّزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها، كما يتم متابعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر والتي تُعرض على مجلس الإدارة.

نظام التّصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التّصنيف الداخلي في البنك، يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين² والمؤسّسات المالية حيث يقوم بتصنيف زبائن الشركات وفقاً لدرجات التّصنيف الداخلي 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.

2 الشركات الكبرى

المخاطر الائتمانية المتعلّقة بالعمليّات التجاريّة (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليّات التجاريّة من كفالات واعتمادات وتعهُّدات لتلبية احتياجات العملاء. تُلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالتّيابة عن عملائه. يتمّ تحصيل هذه الدّفعات وفقاً للشروط المتّفق عليها. تتّسم هذه التسهيلات 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 بالسقوف 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 الرئيسية 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 مستمّرة لوضعيته الصّافية والإجماليّة من العملات الأجنبيّة، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبيّة المتداول بها مع التّشديد على إيقائها بأدنى المستويات.

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

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق بناء مصفوفة المخاطر التشغيلية على مستوى البنك 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

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل قدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات للوقاية من هذه المخاطر. تقوم الإدارة بتتويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة بعين الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس يومي، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعملها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد 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 ومراقبة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية. تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م ن/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

مخاطر أمن وتكنولوجيا المعلومات

بشكل مختصر، تتمثل مخاطر أمن وتكنولوجيا المعلومات في فشل الأنظمة المعلوماتية في البنك بسبب عامل داخلي أو خارجي ويشمل ذلك ولا يقتصر على الغشل التكنولوجي والتعرض للتهديدات السيبرانية. تقترح وحدة أمن المعلومات التوجيهات الاستراتيجية لتعزيز أمن المعلومات بالاتساق 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. وكذلك تقييم أنواع ومستويات الصلاحيات الممنوحة لموظفي البنك على الأصول المعلوماتية ولطريقة استخدام هذه الصلاحيات ودراسة كافة الحالات المخالفة للأنظمة والقوانين.

كما تنسق 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 الاحتمالية والتحوط المستقبلي (Future Looking Aspect) وتوجيه الأقسام ذات الصلة بالتوصيات القياسية الواجب اتباعها لتقليل المخاطر.

مخاطر السوق

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 تنعكس 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. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات 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 الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل استحقاقها مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك فإن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق أو الضمانات التي يتم طلبها من الموردين في بعض الحالات.

مخاطر التشغيل

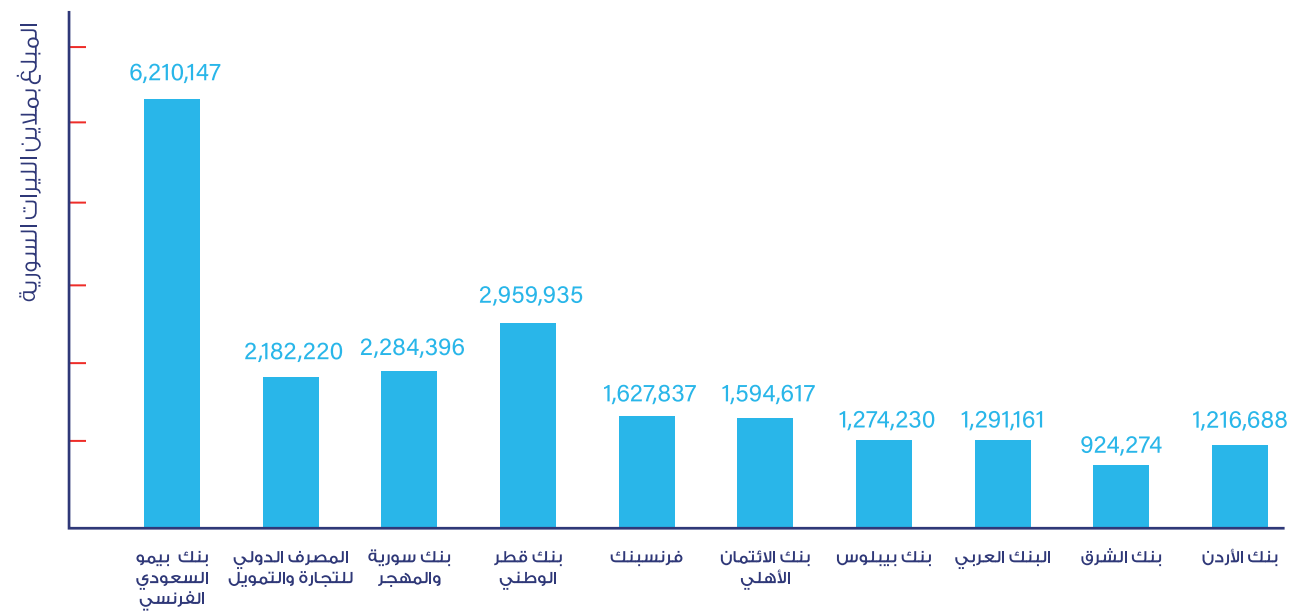
تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ الأشخاص، خلل في السياسات أو الإجراءات أو الاحتيال وعوامل خارجية أخرى، عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة البنك، أو تنتج متطلبات قانونية وتشريعية، كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات.

التحليل المالي

لمحة عامة

- إنَّ استمرار الظروف التي نمرّ بها أدت إلى زيادة الصّعوبات والتّحديات التي نتعرّض لها، ولكن بالرّغم من ذلك فإنّ البنك قد وجد سبل للتّأقلم مع كلّ المستجدّات والمتغيّرات وتمكّن من تحقيق الإنجازات الثّالية:
- المحافظة على المركز الرّياضي بالمقارنة مع البنوك الخاصة الثّقليدية من ناحية مجموع الموجودات وعدد الفروع.
 - قدرة البنك على تحقيق صافي أرباح بالرّغم من احتجاز مؤونات لتلبية متطلّبات تطبيق معيار التّقارير الدولي رقم 9.
 - المحافظة على نسبة سيولة ممتازة ليبقى البنك في موقع مميز بين البنوك الخاصّة.

مجموع الموجودات



يُظهر الرّسم البياني مجموع الموجودات في البنوك الثّقليدية الخاصة بناءً على البيانات المالية النهائية التي تمّ نشرها عن العام 2023.

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، توقّف 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 الدّراسة التحليلية لخطة استمرارية العمل، وتأمين مراكز المعطيات البديلة.

الدّراسة التحليلية لخطة استمرارية العمل:

هي عملية تحديد الأهمية الحيويّة لأنشطة الأعمال والاحتياجات من الموارد المرتبطة بها لضمان المرونة التشغيلية واستمرارية العمليات أثناء تعطّل الأعمال وبعده. يحدّد 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 بالتجهيزات والمخدّمات والأنظمة والبيانات اللازمة والرّبط الشّبكي التي تؤمّن متابعة التّشغيل للأنظمة والخدمات المحدّدة 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 الأوّلي:

هي السّياسة التي تهدف إلى إنشاء دليل لأمن وسلامة موظفي وعملاء بنك بيمو السعودي الفرنسي، ووضع تعليمات السّلامة والإسعاف الأوّلي في متناول جميع موظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي، والعمل على تطبيقها في حال التّعرّض لحالات الطوارئ (حرائق، زلازل، تسرّب مواد كيميائية، انفجارات وعبوّات ناسفة، هجوم مسلّح).

وحدة خطة استمرارية العمل:

هي الوحدة المسؤولة عن الإشراف على خطة استمرارية العمل، ووضع السّياسات والإجراءات المناسبة لها وآلية تطبيقها، والتنسيق مع الجهات المعنية لضمان استمرارية العمل. تقدّم وحدة خطة استمرارية العمل تقاريرها إلى لجنة إدارة الأزمات.

لجنة إدارة الأزمات:

هي اللجنة التنفيذية المسؤولة عن جميع القرارات والأنشطة الخاصّة بخطة استمرارية العمل، من الموافقة على الخطة وتعديلاتها وتفعيلها و/أو إيقاف تفعيلها، واعتماد الدّراسة التحليلية لخطة استمرارية العمل المعدّة والموافق عليها من إدارة المخاطر، إلى قرارات فتح أو إغلاق فروع البنك وأبنية الإدارة العامة عندما تقتضي الحاجة في حالات الأزمات.

ارتفع مجموع الموجودات بنسبة 227.51% من 1,896.18 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 إلى 6,210.15 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

ارتفعت ودائع الزبائن بنسبة 193.14% من 1,370.54 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 إلى 4,017.60 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 29.55% بالمقارنة مع نهاية عام 2022، مع العلم بأنّ الديون المنتجة قد ازدادت بنسبة 26.73% بالمقارنة مع عام 2022، والديون غير المنتجة قد ازدادت بنسبة 285.37% بالمقارنة مع عام 2022 معظمها بسبب ارتفاع سعر الصرف.

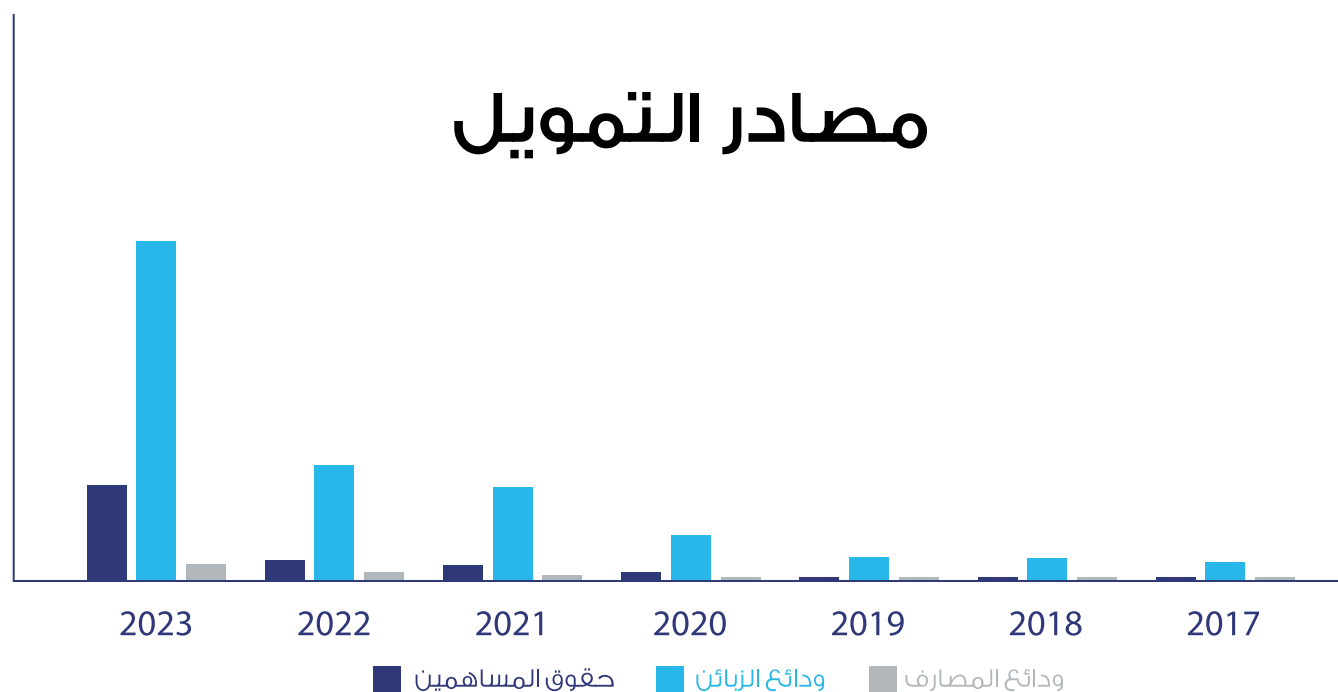
ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 404.84% بالمقارنة مع نهاية عام 2022.

مصادر التمويل:

لقد شكّلت ودائع الزبائن مصدر التمويل الأساسي لتسليفات وتوظيفات البنك إذ فاقت 4,018 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2023 لتمثل حوالي 193.14% من مجموع مصادر التمويل.

مصادر التمويل (بآلاف الليرات السورية)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	نسبة التغيير من 2022 إلى 2023
حقوق المساهمين	26,006,993	29,613,466	31,485,784	74,932,118	175,668,006	222,552,194	1,123,529,369	404.84%
ودائع الزبائن	198,943,938	249,488,111	259,631,309	533,853,123	1,103,804,753	1,370,543,736	4,017,602,575	193.14%
ودائع المصارف	5,415,786	4,642,381	4,610,349	11,898,444	41,446,979	80,190,327	189,633,876	136.48%
المجموع	230,366,716	283,743,958	295,727,442	620,683,685	1,320,919,738	1,673,286,257	5,330,765,821	218.58%

مصادر التمويل



التّوظيفات الرأسمالية:

توزّعت الإضافات الرأسمالية في العام 2023 على الشّكل الآتي (مستثنىً تأثير أي استبعاد تمّ لجميع الأصول)، علماً أنّ البيانات المرفقة لتقرير مدقّق الحسابات تتضمّن تفاصيل أكثر

نوع الأصل	الإضافات الرأسمالية خلال العام 2023 حسب نوع الأصل (بآلاف الليرات السورية)
المباني	4,676,577
تحسينات في المأجور	673,441
مفروشات ومعدات مكتبية	14,348,405
وسائل النقل	1,853,875
أجهزة الكمبيوتر	3,421,117
برامج معلوماتية	2,782,952
دفعات مسبقة على مصاريف رأسمالية	33,023,321
المجموع	60,779,689

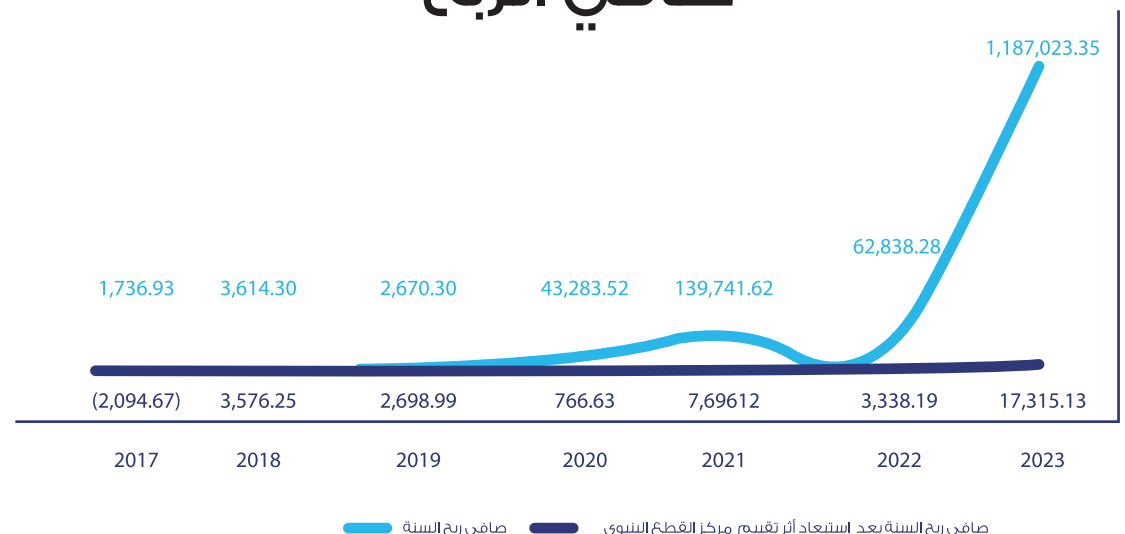
تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال العام 2023:

حقّق البنك في العام 2023 صافي أرباح بلغت 1,187,023.35 مليون ليرة سورية مقارنة بالأرباح التي بلغت 62,838.28 مليون ليرة سورية للعام 2022.

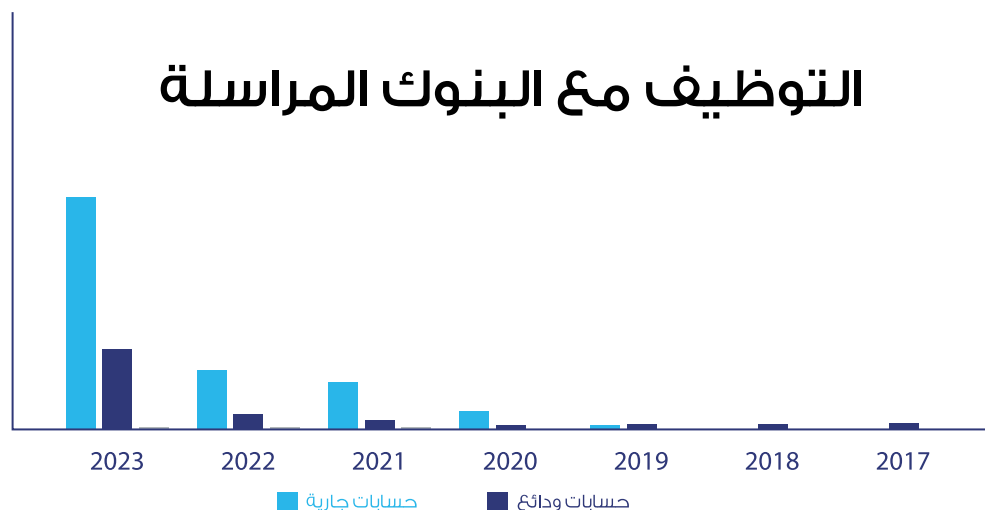
إذا تم استبعاد أثر الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال والتي تشكّل أرباح غير تشغيلية وغير محقّقة، نرى بأنّ البنك قد حقّق في عام 2023 أرباح محقّقة بمبلغ 17,315.13 مليون ليرة سورية مقارنة بأرباح محقّقة بمبلغ 3,338.19 مليون ليرة سورية خلال عام 2022. ارتفع إجمالي الدّخل التشغيلي بنسبة 164.90% بالمقارنة مع عام 2022 بعد استبعاد أثر الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال.

بلغت حصة السهم من الأرباح للعام 2023 مبلغ 5,960.49 ليرة سورية للسّهم الواحد مقارنة بمبلغ 314.84 ليرة سورية للعام 2022 (إن حصة السهم من الأرباح متضمّنة الأرباح الناتجة عن تقييم رأس المال).

صافي الربح



التوظيف مع البنوك المراسلة

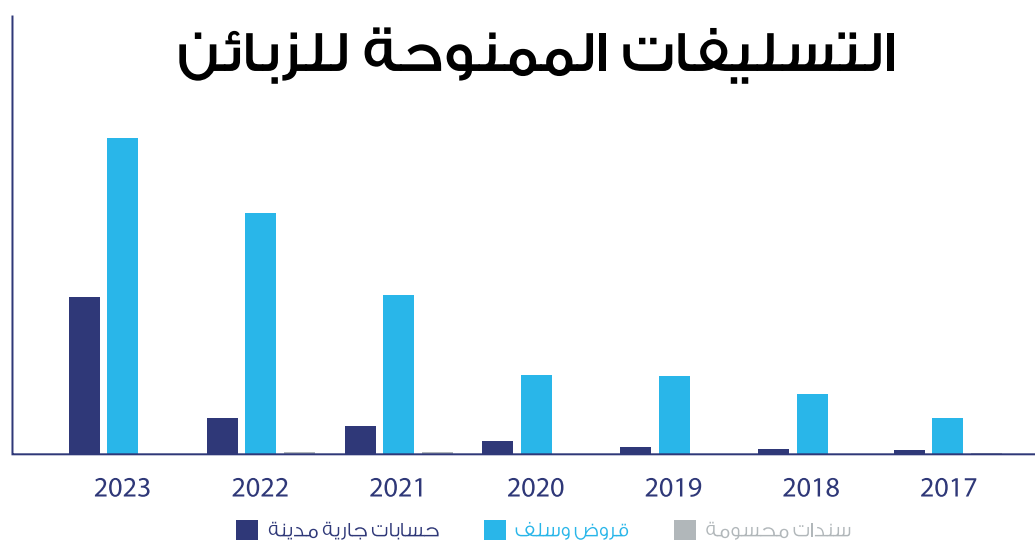


2 التسليفات المباشرة الممنوحة للزبائن

ازدادت تسليفات البنك قبل اقتطاع المؤونات والفوائد المعلّقة في 31 كانون الأول 2023 بشكل ملحوظ لتصبح حوالي 631 مليار ليرة سورية. وتتوزّع هذه التسليفات المباشرة على الحساب الجاري والقروض ذات الآجال المختلفة.

نسبة التغيير من 2022 إلى 2023	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	التسليفات الممنوحة للزبائن (بآلاف الليرات السورية)
%342.26	209,848,578	47,449,447	36,763,045	19,154,188	9,059,995	7,221,048	5,964,030	حسابات جارية مدينة
%30.91	420,867,669	321,486,594	211,719,222	106,307,208	105,294,984	81,784,311	48,193,896	قروض وسلف
(%100.00)	-	372	372	-	-	-	138,669	سندات محسومة
%70.96	630,716,246	368,936,413	248,482,639	125,461,396	114,354,979	89,005,359	54,296,595	المجموع

التسليفات الممنوحة للزبائن



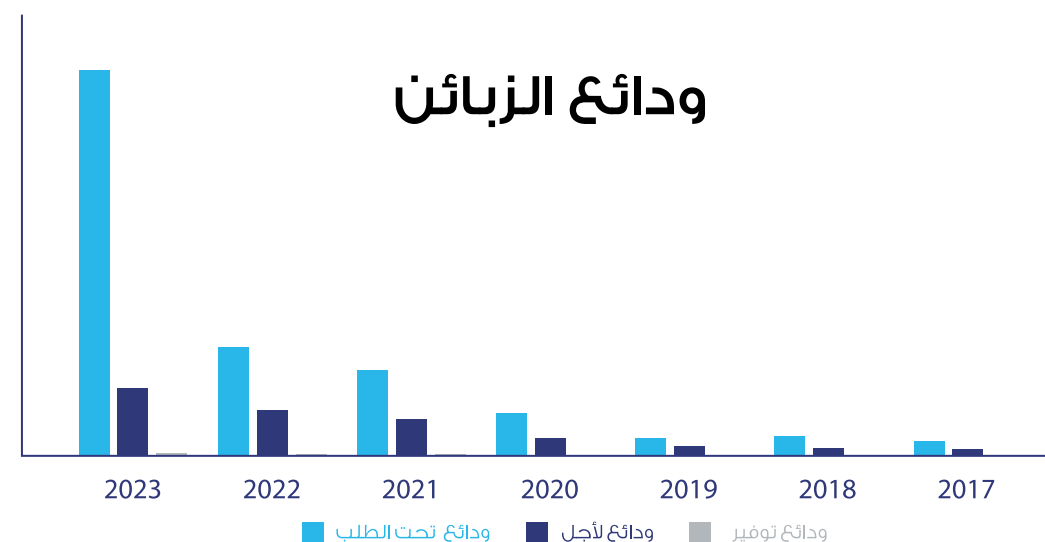
3 التسليفات غير المباشرة

نظراً للقيود المفروضة على القطاع الاقتصادي والتي أدت إلى صعوبة إيجاد بنوك مراسلة لتنفيذ العمليات المتعلقة بالاعتمادات المستندية، الحوالات والكفالات الخارجية، فإن جميع ما ذكر أدى إلى انخفاض التسليفات الغير مباشرة خلال السنوات الماضية:

وقد توزعت ودائع الزبائن على الشكل التالي:

نسبة التغيير من 2022 إلى 2023	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	ودائع الزبائن (بآلاف الليرات السورية)
%257.27	3,393,698,820	949,896,417	759,454,406	368,720,188	161,484,234	172,172,071	137,532,977	ودائع تحت الطلب
%49.35	600,680,578	402,203,179	325,584,594	156,963,513	88,179,574	67,511,872	55,673,691	ودائع لأجل
%25.91	23,223,178	18,444,141	18,765,753	8,169,422	9,967,501	9,804,168	5,737,270	ودائع توفير
%193.14	4,017,602,575	1,370,543,737	1,103,804,753	533,853,123	259,631,309	249,488,111	198,943,938	المجموع

ودائع الزبائن



التوظيفات:

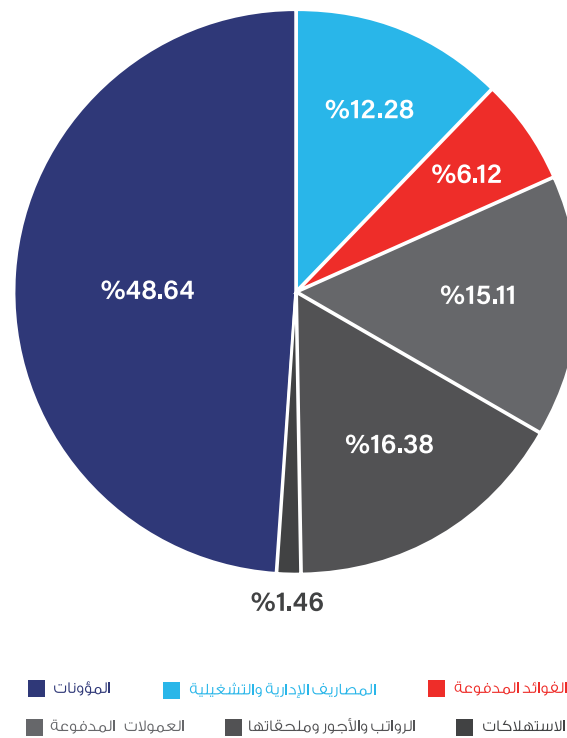
توزعت توظيفات البنك بين التسليفات الممنوحة للزبائن، الودائع مع البنوك المراسلة إضافةً إلى بعض الاستثمارات المالية.

1 التوظيفات مع البنوك المراسلة

تتوزع التوظيفات مع البنوك المراسلة على الحسابات الجارية وحسابات الودائع المجددة لآجال مختلفة. يمكن حصر المردود على التوظيفات مع البنوك المراسلة بالفوائد المحضلة على حسابات الودائع لدى البنوك المراسلة، حيث ارتفعت توظيفات البنك 338.32% خلال عام 2023 كما هو مبين أدناه بالمقارنة مع 2022، ونتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 فقد قام البنك بحجز مؤونات خسائر ائتمانية للأرصدة والودائع لدى البنوك.

نسبة التغيير من 2022 إلى 2023	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	إجمالي التوظيفات لدى البنوك المراسلة (بآلاف الليرات السورية)
%300.50	3,922,340,317	979,353,888	778,684,220	297,568,137	46,598,076	20,318,861	27,563,136	حسابات جارية
%505.97	1,338,634,843	220,908,111	148,059,388	66,555,454	60,396,398	72,849,509	86,267,225	حسابات ودائع
%338.32	5,260,975,160	1,200,261,999	926,743,608	364,123,591	106,994,474	93,168,370	113,830,361	المجموع

المصاريف الأساسية



الاعتماد على الموردين:

يقوم البنك بتتويج اعتماده على مـوردي الخدمات والأصول وكافة المستلزمات المصرفية بأكثر قدر ممكن، بينما يتم التـعامل مع بعض الأطراف المعنية محلياً وخارجياً لخصوصية تلك الخدمات ولضرورات العمل المصرفي والحرص على الحصول على أفضل الخدمات الممكنة. تتضمّن تلك الأطراف الموردين التاليين:

- شركة Petra Monetics والتي تقوم بتزويدنا بخدمات الصّراف الآلي.
- شركة ICSFS والتي تمّ التّعاقد معها لتزويدنا بالنّظام المصرفي الجديد

تبرّعات البنك خلال العام:

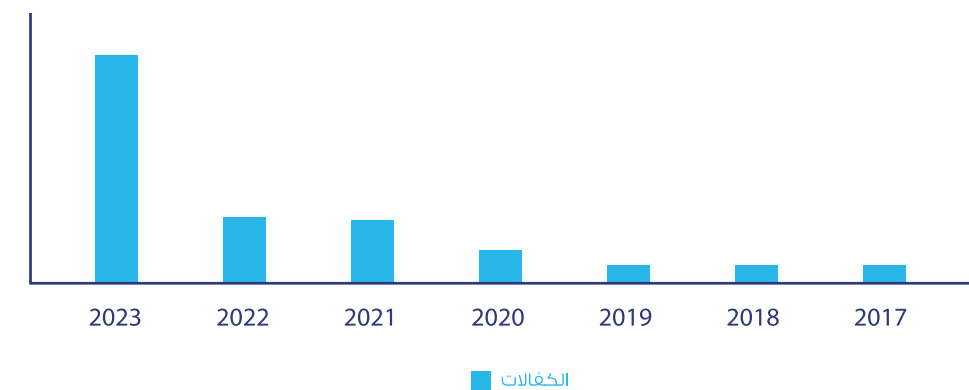
بلغت التبرّعات خلال العام مبلغ 100,000,000 ليرة سورية.

الإيرادات:

توزّعت إيرادات البنك بشكل أساسي بين الفوائد المحقّقة من الرّبائن والبنوك، والعمولات على مختلف العمليات المصرفية، بالإضافة للأرباح النّاجمة عن عمليات القطع وتقييم العملات الأجنبية. بلغت إيرادات الفوائد 83 مليار ليرة سورية لعام 2023 وبزيادة قدرها 82.99% عن العام 2022، وبلغت إيرادات العمولات 267.2 مليار ليرة سورية لعام 2023 بزيادة قدرها 189.10% عن عام 2022.

الكفالات والاعتمادات المستندية (بآلاف الليرات السورية)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	نسبة التغير من 2022 إلى 2023
الكفالات	23,147,699	23,717,164	23,559,595	45,094,394	85,530,622	91,820,055	318,428,256	246.80%
المجموع	23,147,699	23,717,164	23,559,595	45,094,394	85,530,622	91,820,055	318,428,256	246.80%

التسليفات من خارج الميزانية



المصاريف:

بلغت المصاريف الأساسية حوالي 400 مليار ليرة سورية خلال عام 2023. شكّلت المؤنات المكونة وفق معيار التقارير المالية رقم 9 جزء كبير من المصاريف حيث بلغت 48.64% من مجموع المصاريف، وبلغت الرّواتب والأجور وملحقاتها 15.11% من مجموع المصاريف الأساسية وبلغت العمولات المدفوعة 16.38% من مجموع المصاريف الأساسية وبلغت الفوائد المدفوعة حوالي 6.12% من مجموع المصاريف الأساسية.

المصاريف الأساسية (بآلاف الليرات السورية)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	نسبة التغير من 2022 إلى 2023
الفوائد المدفوعة	2,565,265	4,108,474	4,814,238	7,722,865	10,204,585	19,379,122	24,490,073	26.37%
العمولات المدفوعة	734,447	514,175	507,950	567,097	14,318,772	17,239,262	60,483,399	250.85%
الرواتب والأجور وملحقاتها	3,695,980	3,957,644	5,295,327	9,140,824	19,195,445	34,298,695	65,577,670	91.20%
الاستهلاكات	485,543	626,773	827,976	947,878	2,270,159	3,589,344	5,849,505	62.97%
المؤنات (مستثناة من مؤونة ضريبة الدخل)	225,749	(355,042)	5,187,418	24,315,864	47,034,487	51,432,427	194,704,424	278.56%
المصاريف الإدارية * والتشغيلية	1,697,298	1,964,301	2,439,260	3,564,398	13,537,862	27,166,155	49,162,862	80.97%
المجموع	9,404,282	10,816,325	19,072,169	46,258,926	106,561,310	153,105,004	400,267,933	161.43%

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

تحفظات مدقق الحسابات على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2023:

ورد في تقرير مدقق الحسابات المستقل ما يلي:

أساس الرأى المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 6 و7 حول البيانات المالية الموحدة، لدى المجموعة توظيفات لدى البنوك في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك البنوك. 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 2023. لقد أصدرنا رأياً متحفظاً عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 لنفس السبب.

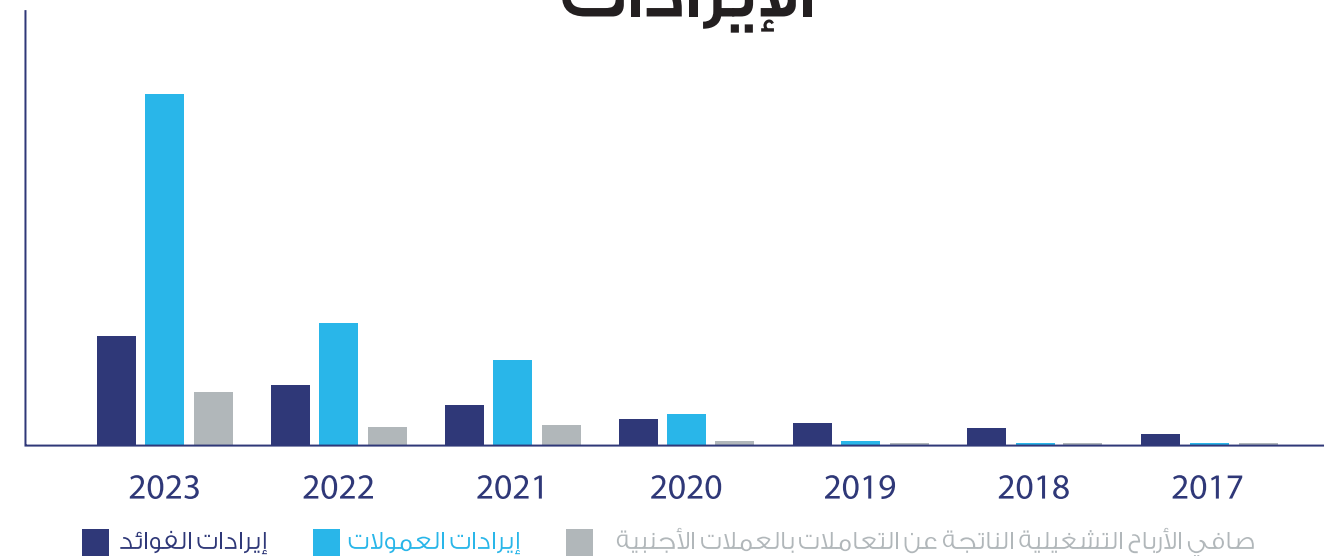
لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة «مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة» في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد 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.



القرض المهني

الإيرادات (بآلاف الليرات السورية)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	نسبة التغيير من 2022 إلى 2023
إيرادات الفوائد	8,939,116	12,474,892	16,716,581	19,332,178	31,337,729	45,384,487	83,050,119	%82.99
إيرادات العمولات	1,937,920	2,105,942	3,780,793	24,279,471	65,283,016	92,450,553	267,271,846	%189.10
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	911,428	1,084,744	1,171,393	3,027,819	15,550,262	14,195,711	40,605,571	%186.04
المجموع	11,788,464	15,665,578	21,668,767	46,639,468	112,171,007	152,030,751	390,927,536	%157.14

الإيرادات



السلسلة الزمنية للأرباح الموزعة للمساهمين:

تم توزيع الأرباح التقديرية والأرباح على شكل أسهم مجانية على المساهمين وفقاً للترتيب الزمني أدناه:

أرباح نقدية:

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

أرباح كأشهم مجانية:

- في عام 2009 تم توزيع ما يعادل سبعمائة وخمسون مليون ليرة سورية لا غير.
- في عام 2010 تم توزيع ما يعادل أربعمائة وخمسة وخمسون مليون ليرة سورية لا غير.
- في عام 2017 تم توزيع ما يعادل خمسمائة مليون ليرة سورية لا غير.
- في عام 2018 تم توزيع ما يعادل مليار ليرة سورية لا غير
- في عام 2019 تم توزيع ما يعادل مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية لا غير.
- في عام 2020 تم توزيع ما يعادل ملياري ليرة سورية لا غير.
- في عام 2023 تم توزيع ما يعادل خمسة مليارات ليرة سورية لا غير.

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سعودية عامة

البيانات المالية الموحدة



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد تدقنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2023، 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 6 و 7 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 2023. لقد أصدرنا رأياً متحفظاً عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 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 مغفلة 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 والمنح 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)، تم 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)، تم 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 المستقبلية 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.	- تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. - قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. تم 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.



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة 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
الاعتراف بالإيرادات	تركز المجموعة على الفوائد الدائنة والعمولات والرسوم الدائنة كمقياس أداء رئيسي. حققت المجموعة فوائد دائنة بقيمة 83.05 مليار ليرة سورية وعمولات ورسوم دائنة بقيمة 267.27 مليار ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - تقييم مدى ملائمة سياسات المجموعة حول الاعتراف بالإيرادات واختبار 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 الإيضاحين رقم 28 و 30 على التوالي في البيانات المالية الموحدة.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2023
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2023، 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 بشكل 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.

إنشاء 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 متعمد 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 ومعقولية 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 بشكل 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 تخُل 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 يُتوقع 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 أصلية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



الدكتور فحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
30 أيار 2024

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2023

إيضاح	2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,598,818,247,375	539,365,306,510
أرصدة لدى المصارف	3,136,758,595,985	714,672,751,337
إيداعات لدى المصارف	677,720,949,101	168,776,887,805
تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	395,454,009,206	305,254,300,449
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,383,522,685	941,386,952
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	15,491,105,732	4,057,896,960
استثمارات في شركات حليفة	36,899,558,485	10,318,618,832
موجودات ثابتة	94,431,267,669	58,540,302,962
موجودات غير ملموسة	21,544,963,922	20,064,383,000
حق استخدام الأصول	5,729,457,910	4,260,024,082
موجودات ضريبية مؤجلة	7,292,804,732	7,888,347,279
موجودات أخرى	43,606,416,409	19,650,563,717
ودائع مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	175,015,887,662	42,391,174,459
مجموع الموجودات	6,210,146,786,873	1,896,181,944,344
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع البنوك	189,633,876,076	80,190,326,672
ودائع العملاء	4,017,602,575,129	1,370,543,736,457
تأمينات نقدية	112,616,021,356	62,850,701,464
مخصصات متنوعة	73,033,415,957	20,818,240,040
التزامات التأجير	790,866,911	187,908,370
مخصص ضريبة الدخل	708,427,967	8,109,410,955
مطلوبات أخرى	315,797,343,964	49,305,620,224
مجموع المطلوبات	4,710,182,527,360	1,592,005,944,182
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	15,000,000,000	10,000,000,000
أسهم الخزينة	(73,903,035)	-
احتياطي قانوني	4,159,884,048	2,470,878,757
احتياطي خاص	3,809,884,048	2,120,878,757
احتياطي التغير في القيمة العادلة	10,662,212,609	3,644,604,719
الأرباح المدورة المحققة	12,489,122,366	5,756,831,014
الأرباح المدورة غير المحققة	1,077,482,169,316	198,559,001,025
حقوق الملكية للمساهمين في البنك	1,123,529,369,352	222,552,194,272
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	376,434,890,161	81,623,805,890
مجموع حقوق الملكية	1,499,964,259,513	304,176,000,162
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	6,210,146,786,873	1,896,181,944,344

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

إيضاح	2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية
الفوائد الدائنة	83,050,118,596	45,384,487,107
الفوائد المدينة	(24,490,073,015)	(19,379,121,928)
صافي الدخل من الفوائد	58,560,045,581	26,005,365,179
العمولات والرسوم الدائنة	267,271,845,912	92,450,553,207
العمولات والرسوم المدينة	(60,483,399,335)	(17,239,261,591)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	206,788,446,577	75,211,291,616
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم	265,348,492,158	101,216,656,795
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	40,605,571,308	14,195,710,882
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	1,169,708,220,146	59,500,097,749
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	705,333,659	270,900,923
إيرادات تشغيلية أخرى	2,717,289,133	1,107,420,069
إجمالي الدخل التشغيلي	1,479,084,906,404	176,290,786,418
نفقات الموظفين	(65,577,669,646)	(34,298,694,684)
استهلاكات	(4,694,964,549)	(3,079,840,144)
إطفاءات	(1,154,540,548)	(509,503,631)
مصرف مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة	(192,954,025,084)	(49,510,877,787)
مصرف مخصصات متنوعة	(1,750,398,772)	(1,921,549,129)
مصاريف تشغيلية أخرى	(49,162,861,565)	(27,166,155,242)
إجمالي المصاريف التشغيلية	(315,294,460,164)	(116,486,620,617)
الربح التشغيلي	1,163,790,446,240	59,804,165,801
حصة البنك من ربح شركات حليفة	25,386,180,189	3,150,355,258
الربح قبل الضريبة	1,189,176,626,429	62,954,521,059
مصرف ضريبة الدخل	(2,153,278,648)	(116,237,926)
صافي ربح السنة	1,187,023,347,781	62,838,283,133
العائد إلى:		
مساهمي البنك	894,073,857,042	47,225,318,683
الجهة غير المسيطرة	292,949,490,739	15,612,964,450
صافي ربح السنة	1,187,023,347,781	62,838,283,133
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	5,960.49	314.84
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة المحقق العائد إلى مساهمي البنك	101.00	17.02

روفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 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 2023

الإيضاح	2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية
الأنشطة التشغيلية: الربح قبل الضريبة تعديلات	1,189,176,626,429	62,954,521,059
14، 13	5,849,505,097	3,589,343,775
15	1,121,031,806	678,416,856
34	192,954,025,084	49,510,877,787
-	(705,293,759)	(1,623,056)
32	(1,169,708,220,146)	(264,917,723)
21	1,451,639,002	(59,500,097,749)
-	(986,699,291)	2,133,165,319
-	(171,250)	(12,902,046)
12	(25,386,180,189)	(3,150,355,258)
15	16,726,849	6,932,409
-	25,662,139,302	4,051,203,593
-	219,445,300,184	59,994,393,716
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(339,568,022)	(1,754)
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	602,726,048	-
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(4,225,186,919)	-
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	163,853,535	-
احتياطي نقدي إلزامي	(21,364,164,997)	(6,393,837,297)
إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر	-	17,997,029,762
نقد في الفروع المغلقة	1,500	-
إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر	(129,404,125,373)	(113,583,631,397)
التسهيلات الائتمانية المباشرة	(98,653,013,367)	(106,892,146,902)
موجودات أخرى	(26,246,220,917)	(9,362,229,960)
ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	(5,202,522,450)	21,945,515,176
ودائع العملاء	432,442,983,481	152,529,685,529
تأمينات نقدية	(21,904,780,620)	15,243,020,836
مطلوبات أخرى	290,598,535,945	5,232,494,646
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	635,913,818,028	36,710,292,355
ضريبة الدخل المدفوعة	(8,760,221,357)	(425,614,317)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	627,153,596,671	36,284,678,038
الأنشطة الاستثمارية	-	4,000,000,000
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(78,574,365)	-
شراء استثمارات في شركات حليفة	99,888,826	-
المتحصل من بيع استثمارات في شركات حليفة	1,294,479,075	29,060,210
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	-	3,425,000
المتحصل من بيع موجودات غير ملموسة	(40,893,709,040)	(14,093,759,061)
شراء موجودات ثابتة	(2,635,121,470)	(2,932,847,132)
شراء موجودات غير ملموسة	(849,853,320)	-
ودائع مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	(43,062,890,294)	(12,994,120,983)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(2,004,233,942)	(3,073,606,370)
الأنشطة التمويلية	(80,501,060)	-
منفوعات التزامات التأجير	(24,588,565)	-
مصاريف زيادة رأس المال	(167,948,118)	-
مصاريف زيادة رأس المال الشركة التابعة	450,000,000	-
إعادة شراء أسهم البنك	-	2,400,000,000
صافي المتحصل من زيادة رأس مال شركات تابعة	-	(1,000,000,000)
المتحصل من بيع حصص في شركات تابعة	-	(1,673,606,370)
تملك حصص غير مسيطرة - صافي النقد المدفوع	(1,827,271,685)	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	3,647,894,386,721	197,243,819,109
تأثير تغيرات أسعار الصرف	4,230,157,821,413	218,860,769,794
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	1,421,922,371,353	1,203,061,601,559
النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني	5,652,080,192,766	1,421,922,371,353
النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول	67,414,004,625	43,038,756,582
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح	24,614,822,205	16,973,695,302
فوائد مقبوضة	39,900	5,983,200
فوائد منقوعة	-	-
توزيعات أرباح مقبوضة	-	-

رؤفان رستم
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

أندريه لحدود
الرئيس التنفيذي بالتكليف

يسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 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 2023

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 بناء 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. بتاريخ 11 كانون الأول 2012 تم تجزئة أسهم البنك لتصبح 50,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 15 تشرين الأول 2017 تم إصدار 5 ملايين سهم جديد موزعة مجاناً على المساهمين ليصبح 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.

بتاريخ 13 آب 2018 تم إصدار 10 ملايين سهم جديد موزعة مجاناً على المساهمين ليصبح 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.

بتاريخ 26 آب 2019 تم إصدار 15 مليون سهم جديد موزعة مجاناً على المساهمين ليصبح 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.

بتاريخ 25 آب 2020 تم إصدار 2 مليون سهم جديد موزعة مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ 14 شباط 2023 تم إصدار 3 ملايين سهم جديد موزعة مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 13,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 130,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ 10 تشرين الأول 2023 تم إصدار 2 مليون سهم جديد موزعة مجاناً على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 150,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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 الموغامبو(نيو مول-حلب)، حمص الرئيسي، مكتب مرفأ طرطوس). نتيجة الظروف التي شهدتها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً وهي (عدرا، دوما، صحنابا، 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 عدرا وفرع صحنابا 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 2023 بتاريخ 28 آذار 2024.

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 ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالوصافي 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
		2023	2022	
بنك الائتمان الأهلي شركة مساهمة مغفلة عامة (*)	سورية	44.00%	44.00%	عمليات مصرفية
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	74.67%	74.67%	وساطة وخدمات مالية
شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغفلة الخاصة (**)	سورية	85.00%	85.00%	عمليات مصرفية
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	سورية	44.00%	44.00%	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 الأصغر 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 تعطيها 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 بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات 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 والمعلنة 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 معا 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 اثبات 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 الدفترية 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 للقرض. 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 التسوية فيما بعد 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.

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او 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 او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة ايراد 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

تُوجّل 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، مثال ذلك 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 بالانتمان. 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 الأولي

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 عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتتعترف 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 الأولي (تتمة)

2.3.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي 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 الاثبات 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 مدخلات 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 مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة ملحوظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2.3.4.4 فئات 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 الآخر
- 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 المجموعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ 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 دون 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 المحفوظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترات 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 تجتاز 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 الأداة 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) محفظ 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، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة 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 المكتبة 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 المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات انتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بأثبات 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 المستغلة والاعتمادات المستندية التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم ادراج 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 مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتراكمة 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 الغاء قطاع أعمال معين. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.3.7.1 الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري 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 كأرباح وخسائر الغاء الاعتراف إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة، في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يأخذ 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 لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء 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 الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية المشابهة للبنك)، عند الغاء 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 التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير 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 الفوائد 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 طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه 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 بالمبلغ الأقل بين القيمة 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 بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع 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 تغيير 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 بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ 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 شهر. 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 اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (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)

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 ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

▲ التعرض الائتماني عند التعثر إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم 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.

▲ معدل الخسارة عند التعثر معدل الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض 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 بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد 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 التعاقدي للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح 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، وتتماثل 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 التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية 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.

التزامات القروض والاعتمادات عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات واعتمادات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات 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 ان 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 المتراكمة 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 المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدي، 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.

ان سعر الفائدة المستخدم لخصم 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 كمدخلات، وعلى سبيل المثال لا الحصر:

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

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشتمل 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 كالنقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى اقصى 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

ان 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 الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى 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

ان 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 المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى 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 او 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 بالقروض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقروض مجدولة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتم تحصيلها أو إلغائها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون ان 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 والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك اية 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 اثبات 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 اطفأؤها ولا يتم اجراء اختبار للتدني 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 بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير 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
وسائل 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 بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتناة 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 تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا 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

قيّم 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 بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهتلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم لالتزامات الإيجار. تشتمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، 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 أيضا 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 مقاسة 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 المتوقع 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 تبين 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 "العمولات 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 وتخفيض 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 أسهم الخزينة

أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي تم اقتناؤها من قبل البنك أو أي من الشركات التابعة (أسهم الخزينة) تطرح من حقوق الملكية. يتم إثبات العوض المدفوع أو المقبوض لقاء شراء، أو بيع، أو إصدار، أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك في حقوق الملكية مباشرة. لا يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر لقاء شراء، أو بيع، أو إصدار، او إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

2.3.24 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالنزام 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.

2.3.25 النقص

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 نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

2.3.26 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 وسقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.27 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 شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند 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.

2.4 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 2023 (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 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 – عقود التأمين

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 عقود التأمين هو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 عقود التأمين. 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 شامل لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. يقوم معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على النموذج العام، والمكمل بـ:

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

تمتلك المجموعة حصة قدرها 23.11% في الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة و 36% في الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة المغفلة الخاصة. أصدر مجلس المحاسبة والتدقيق بتاريخ 24 نيسان 2023 قرار رقم 1084/ يقتضي بتأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين حتى 1 كانون الثاني 2024، وبالتالي استمرت شركتي التأمين بإعداد بياناتها المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في السنوات السابقة. ليس لهذا الأمر أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية " التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهري"، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهري 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 " الجوهري " بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهري في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

كان لهذه التعديلات أثر على إفصاحات السياسات المحاسبية للمجموعة، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو عرض أية بنود في البيانات المالية للمجموعة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 تضيق نطاق الاستثناء المتعلق بالاعتراف الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على التعاملات التي تؤدي إلى نشوء فروقات مؤقتة متساوية لمبالغ خاضعة للضريبة وقابلة للخصم مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

2.4.5 الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 استجابةً لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتشمل:

- ▶ استثناء إلزامي مؤقت للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و
- ▶ متطلبات إفصاح للمنشآت المتأثرة من أجل مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع بشكل أفضل، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

يطبق الاستثناء الإلزامي المؤقت - الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه - على الفور. تطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل 31 كانون الأول 2023. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

2.5 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة، تعتزم المجموعة تبني هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح نافذة التطبيق.

2.5.1 تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16: التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستجار

في أيلول 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام الإيجار الناشئ في معاملة البيع وإعادة الاستجار، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستجار التي تم الدخول فيها بعد تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 16. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

2.5.2 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني 2020 وتشرين الأول 2022 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المتطلبات 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 لحقها في التأجيل

أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم متطلبات تتطلب الإفصاح في حالة تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتنال لتعهدات مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

تسري التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات التي تتبعها حالياً.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

2.5.3 ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7

في أيار 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الأدوات المالية: الإفصاحات، لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاح عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في هذه التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

هذه التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهريّة 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 جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة القادمة 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 لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة 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 2023 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 ستم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى 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. بعد 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 جوهريّة 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 المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري.

تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3. استخدام التقديرات (تتمة)

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.

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة الى 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): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

يتم تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهريّة 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 الجوهريّة للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

1- تم تحديد حدود لقياس الجوهريّة في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

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

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو 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 تقدير اتنا 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). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة 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:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض 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 التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

3.6 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.

4. اندماج الأعمال

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 المُسدد 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:

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

تخفيض نسبة مساهمة البنك في 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:

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

2023

تسديد المتبقي من رأس مال شركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر- شركة مساهمة مغفلة خاصة

قامت المجموعة خلال الربع الأول من عام 2023 بتسديد الحصة المتبقية من رأسمال شركة بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر، بلغ المبلغ المُسدد 2,550,000,000 ليرة سورية لقاء 85% من الحصة المتبقية من رأس المال.

ويوضح الجدول التالي الحصة الإضافية المسددة من رأس مال مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر:

ثمن الحصة المتبقية من رأس المال	3,000,000,000
حصة الأقلية من الحصة المتبقية من رأس المال	(450,000,000)
المبلغ المسدد لقاء الحصة المتبقية من رأس المال	2,550,000,000

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	2023	2022
	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد في الخزينة		
نقد في الفروع المغلقة (*)		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	383,387,008,137	160,577,687,789
ودائع لأجل	1,350,241,096	326,902,659
احتياطي نقدي إلزامي (**)	963,736,249,263	298,819,286,075
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	37,686,000,000	9,045,000,000
	213,305,796,132	70,799,139,211
	(647,047,253)	(202,709,224)
	1,598,818,247,375	539,365,306,510

(*) بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة مبلغ 3,892,653 ليرة سورية ومبلغ 1,346,348,443 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل 3,894,153 ليرة سورية ومبلغ 323,008,506 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2022. علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية 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 التقدم 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، ودايع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار 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	2023			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
378,663,425,286	1,214,728,045,395	-	-	1,214,728,045,395
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
378,663,425,286	1,214,728,045,395	-	-	1,214,728,045,395

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	
المجموع	

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

2022	2023			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
375,092,616,028	378,663,425,286	-	-	378,663,425,286
(19,228,761,309)	285,507,100,235	-	-	285,507,100,235
22,799,570,567	550,557,519,874	-	-	550,557,519,874
378,663,425,286	1,214,728,045,395	-	-	1,214,728,045,395

برصيد في 1 كانون الثاني	
تغير خلال السنة	
روقات أسعار صرف	
صيد نهاية السنة	

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

2022	2023			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
383,273,481 (226,719,479)	202,709,224 (143,770,385)	-	-	202,709,224 (143,770,385)
46,155,222	588,108,414	-	-	588,108,414
202,709,224	647,047,253	-	-	647,047,253

كما في 1 كانون الثاني
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

6. أرصدة لدى المصارف

2023	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب (*)	37,858,274,772	3,884,482,042,687	3,922,340,317,459
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	5,551,565,447	501,364,436,333	506,916,001,780
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(15,554,135)	(1,272,248,526,053)	(1,272,264,080,188)
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	-	(20,233,643,066)	(20,233,643,066)
المجموع	43,394,286,084	3,093,364,309,901	3,136,758,595,985

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: فوائد معلقة (محفوظة)	-	(2,850,885,527)	(2,850,885,527)
المجموع	19,519,078,189	695,153,673,148	714,672,751,337

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

2022	2023			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
9,969,903,067	60,870,766,698	-	-	60,870,766,698
5,294,440,081	21,941,652,125	-	-	21,941,652,125
76,192,834,836	453,630,546,306	-	-	453,630,546,306
911,068,318,164	-	-	3,892,813,354,110	3,892,813,354,110
1,002,525,496,148	536,442,965,129	-	3,892,813,354,110	4,429,256,319,239

6. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2023					2022
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	91,457,177,984	-	911,068,318,164	1,002,525,496,148	842,835,420,101
التغير خلال السنة	41,974,482,160	-	27,710,736,021	69,685,218,181	(3,548,899,656)
فروقات أسعار صرف	403,011,304,985	-	2,954,034,299,925	3,357,045,604,910	163,238,975,703
رصيد نهاية السنة	536,442,965,129	-	3,892,813,354,110	4,429,256,319,239	1,002,525,496,148

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

2023					2022
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني	331,487,778	-	284,670,371,506	285,001,859,284	215,133,523,746
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	2,360,385	-	153,553,892,620	153,556,253,005	40,165,223,974
فروقات أسعار الصرف	1,123,617,662	-	832,582,350,237	833,705,967,899	29,703,111,564
رصيد نهاية السنة	1,457,465,825	-	1,270,806,614,363	1,272,264,080,188	285,001,859,284

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 3,922,340,317,459 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل 979,353,887,846 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.
- تتضمن الحسابات الجارية وتحت الطلب تأمينات نقدية قابلة للاسترداد معطاة لبنوك خارجية بلغت قيمتها 3,455,196,315 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 829,280,122 كما في 31 كانون الأول 2022.
- بلغت الأرصدة في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 3,892,813,354,110 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ وقدره 911,068,318,164 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 1,270,806,614,363 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 32.64% من إجمالي الأرصدة لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية مقابل مبلغ وقدره 284,670,371,506 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

7. إيداعات لدى المصارف

2023	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	106,449,786,759	725,269,054,286	831,718,841,045
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(67,564,971)	(144,450,627,144)	(144,518,192,115)
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	-	(9,479,699,829)	(9,479,699,829)
	106,382,221,788	571,338,727,313	677,720,949,101

7. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

2022

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	28,702,722,527	197,736,502,448
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(24,561,429)	(27,759,296,577)
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	-	(1,200,318,066)
	28,678,161,098	168,776,887,805

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

2023					2022
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	-	4,810,020,000	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	70,599,786,759	-	-	70,599,786,759	11,352,722,528
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	35,850,000,000	-	-	35,850,000,000	17,350,000,000
متعثّر/ غير عاملة	-	-	-	725,269,054,286	164,223,759,920
المجموع	106,449,786,759	-	-	831,718,841,045	197,736,502,448

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

2023					2022
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	33,512,742,528	-	164,223,759,920	197,736,502,448	83,908,188,040
التغير خلال السنة	70,518,324,231	-	119,323,673,094	189,841,997,325	98,032,153,152
فروقات أسعار صرف	2,418,720,000	-	441,721,621,272	444,140,341,272	15,796,161,256
رصيد نهاية السنة	106,449,786,759	-	725,269,054,286	831,718,841,045	197,736,502,448

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

2023					2022
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني	25,633,436	-	27,733,663,141	27,759,296,577	6,608,213,797
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	41,395,710	-	41,731,462,467	41,772,858,177	18,561,615,509
فروقات أسعار صرف	535,825	-	74,985,501,536	74,986,037,361	2,589,467,271
رصيد نهاية السنة	67,564,971	-	144,450,627,144	144,518,192,115	27,759,296,577

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

- بلغت الإيداعات في مصارف الجمهورية اللبنانية مبلغ وقدره 725,269,054,286 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ وقدره 164,223,759,920 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 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 144,450,627,144 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 19.92% من إجمالي الإيداعات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية مقابل مبلغ وقدره 27,733,663,141 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
الشركات الكبرى	
حسابات جارية مدينة	43,711,071,752
قروض وسلف	118,340,615,770
سندات محسومة	372,000
فوائد مقبوضة مقدماً	(213,760,008)
	161,838,299,514
	359,587,406,287
الشركات الصغيرة والمتوسطة	
حسابات جارية مدينة	-
قروض وسلف	122,875,713,903
فوائد مقبوضة مقدماً	(444,682,763)
	122,431,054,061
	135,495,815,139
الأفراد	
حسابات جارية مدينة	3,738,352,558
قروض وسلف	41,225,231,455
بطاقات الائتمان	4,144,207,574
	49,107,791,587
	16,487,179,918
	73,839,485,925
	7,282,928,168
	97,609,594,011
القروض العقارية	
قروض	35,559,268,127
	38,023,430,967
المجموع	
ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة	368,936,413,289
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	(16,310,157,383)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	(40,991,367,899)
	(194,270,869,299)
	395,454,009,206

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 243,122,370,169 ليرة سورية أي ما نسبته 38.55% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 63,088,495,655 ليرة سورية اي ما نسبته 17.10% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 48,851,500,870 ليرة سورية أي ما نسبته 11.19% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 15,716,540,198 ليرة سورية أي ما نسبته 4.89% كما في 31 كانون الأول 2022.

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

2023	2022
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية
المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
287,826,775,020	18,021,142,614
85,137,304,860	(77,373,108)
4,448,596,496	(4,323,210,275)
(14,491,226,517)	15,388,968,220
(1,570,638,434)	(2,593,787,797)
-	(37,266)
358,697,890	(531,335,468)
361,709,509,315	25,884,366,920
الرصيد في 1 كانون الثاني	
التغير خلال السنة	
محول إلى المرحلة 1	
محول إلى المرحلة 2	
محول إلى المرحلة 3	
ديون مشطوبة	
فروقات أسعار صرف	
رصيد نهاية السنة	
182,075,836,734	16,561,195,558
110,222,736,280	(4,176,674,187)
3,239,572,744	(2,595,662,050)
(6,962,449,046)	8,948,879,554
(1,007,585,510)	(795,872,330)
(982,482)	(2,957,145)
259,646,300	82,233,214
287,826,775,020	18,021,142,614
الرصيد في 1 كانون الثاني	
التغير خلال السنة	
محول إلى المرحلة 1	
محول إلى المرحلة 2	
محول إلى المرحلة 3	
ديون مشطوبة	
فروقات أسعار صرف	
رصيد نهاية السنة	

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2023	2022
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية
المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
3,643,554,331	902,456,280
226,145,788	(195,156,788)
(228,760,996)	330,115,769
(46,555,908)	(176,074,974)
407,748,046	98,458,257
358,576,930	57,342,264
-	-
-	-
445,224,340	(60,981,963)
445,224,340	29,305,146
(397,779,251)	(397,779,251)
24,633,765,427	24,633,765,427
40,991,367,899	36,029,438,094
959,798,544	4,002,131,261
الرصيد في 1 كانون الثاني	
محول إلى المرحلة 1	
محول إلى المرحلة 2	
محول إلى المرحلة 3	
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	
إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)	
فروقات أسعار صرف (*)	
رصيد نهاية السنة	

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
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)	158,824,672	-	محول إلى المرحلة 3
(1,333,248,946)	(281,439,345)	129,244,327	(1,485,443,964)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
				إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(915,533,608)	(163,551,410)	(406,358,946)	(1,485,443,964)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
-	-	(10,768,876)	(10,768,876)	فروقات أسعار صرف (*)
-	-	1,348,053,085	1,348,053,085	رصيد نهاية السنة
3,643,554,331	902,456,280	11,764,146,772	16,310,157,383	

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

الشركات الكبرى

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

2023					
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022 المجموع ليرة سورية	
100,190,355,745	9,534,895,929	52,113,047,840	161,838,299,514	122,324,516,002	الرصيد في 1 كانون الثاني
37,739,148,358	(2,442,758,497)	36,793,892,033	72,090,281,894	33,187,379,000	التغير خلال السنة
975,799,565	(975,799,565)	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
(4,414,553,852)	5,120,190,436	(705,636,584)	-	-	محول إلى المرحلة 2
(766,021,980)	(602,524,314)	1,368,546,294	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	(1,480,516,826)	(1,480,516,826)	(106,815,673)	ديون مشطوبة
1,170,876,585	5,270,801	125,963,194,319	127,139,341,705	6,433,220,185	فروقات أسعار صرف
134,895,604,421	10,639,274,790	214,052,527,076	359,587,406,287	161,838,299,514	رصيد نهاية السنة

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

2023					
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022 المجموع ليرة سورية	
1,036,838,872	457,495,232	8,733,028,921	10,227,363,025	10,016,701,323	الرصيد في 1 كانون الثاني
38,885,469	(38,870,790)	(14,679)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(82,570,798)	170,635,197	(88,064,399)	-	-	محول إلى المرحلة 2
(2,950,054)	(20,286,159)	23,236,213	-	-	محول إلى المرحلة 3
72,894,096	(174,675,226)	(632,087,152)	(733,868,282)	(891,215,254)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
26,258,713	(63,196,978)	(696,930,017)	(733,868,282)	(891,215,254)	إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(2,139,316)	(2,139,316)	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
-	-	20,508,562,210	20,508,562,210	1,101,876,956	فروقات أسعار صرف (*)
1,063,097,585	394,298,254	28,542,521,798	29,999,917,637	10,227,363,025	رصيد نهاية السنة

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

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

2023					
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022 المجموع ليرة سورية	
117,208,581,468	3,975,046,833	1,247,425,760	122,431,054,061	72,685,079,238	الرصيد في 1 كانون الثاني
13,987,249,361	(937,288,127)	20,840,239	13,070,801,473	49,765,409,839	التغير خلال السنة
1,437,393,565	(1,411,467,071)	(25,926,494)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(7,166,028,714)	7,166,297,541	(268,827)	-	-	محول إلى المرحلة 2
(488,114,626)	(780,500,637)	1,268,615,263	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	(6,040,395)	(6,040,395)	(19,435,016)	ديون مشطوبة
124,979,081,054	8,012,088,539	2,504,645,546	135,495,815,139	122,431,054,061	رصيد نهاية السنة

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

2023					
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022 المجموع ليرة سورية	
1,735,412,500	188,746,713	447,416,719	2,371,575,932	3,185,909,918	الرصيد في 1 كانون الثاني
55,996,981	(49,833,328)	(6,163,653)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(104,252,001)	104,307,552	(55,551)	-	-	محول إلى المرحلة 2
(7,345,491)	(40,233,805)	47,579,296	-	-	محول إلى المرحلة 3
118,231,467	169,071,502	307,192,549	594,495,518	(814,333,986)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
62,630,956	183,311,921	348,552,641	594,495,518	(814,333,986)	إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,798,043,456	372,058,634	795,969,360	2,966,071,450	2,371,575,932	رصيد نهاية السنة

الأفراد

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

2023					
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022 المجموع ليرة سورية	
37,931,204,850	1,890,568,236	9,286,018,501	49,107,791,587	24,084,860,634	الرصيد في 1 كانون الثاني
30,436,921,915	3,322,379,591	804,735,469	34,564,036,975	23,670,585,164	التغير خلال السنة
1,240,830,930	(1,160,601,879)	(80,229,051)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(1,941,298,315)	2,104,231,965	(162,933,650)	-	-	محول إلى المرحلة 2
(308,059,928)	(318,076,771)	626,136,699	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	(37,266)	(3,670,511,564)	(3,670,548,830)	(86,365,666)	ديون مشطوبة
(812,178,695)	(536,606,269)	18,957,099,243	17,608,314,279	1,438,711,455	فروقات أسعار صرف
66,547,420,757	5,301,857,607	25,760,315,647	97,609,594,011	49,107,791,587	رصيد نهاية السنة

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة)

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

2022	2023				
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,243,985,986	2,893,506,992	2,437,820,174	117,791,846	337,894,972	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(20,383,267)	(65,792,925)	86,176,192	محول إلى المرحلة 1
-	-	(6,977,335)	35,184,585	(28,207,250)	محول إلى المرحلة 2
-	-	95,400,037	(59,288,573)	(36,111,464)	محول إلى المرحلة 3
414,113,753	551,218,722	205,265,802	78,449,952	267,502,968	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
414,113,753	551,218,722	273,305,237	(11,446,961)	289,360,446	إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(10,768,876)	(395,639,935)	(395,639,935)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
246,176,129	4,125,203,217	4,125,203,217	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
2,893,506,992	7,174,288,996	6,440,688,693	106,344,885	627,255,418	رصيد نهاية السنة

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

القروض العقارية

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

2022	2023				
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
29,388,182,681	35,559,268,127	442,003,554	2,620,631,616	32,496,632,957	الرصيد في 1 كانون الثاني
6,171,274,984	2,464,162,840	(490,116,311)	(19,706,075)	2,973,985,226	التغير خلال السنة
-	-	(19,230,676)	(775,341,760)	794,572,436	محول إلى المرحلة 1
-	-	(28,902,642)	998,248,278	(969,345,636)	محول إلى المرحلة 2
-	-	901,127,975	(892,686,075)	(8,441,900)	محول إلى المرحلة 3
(189,538)	-	-	-	-	ديون مشطوبة
35,559,268,127	38,023,430,967	804,881,900	1,931,145,984	35,287,403,083	رصيد نهاية السنة

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

2022	2023				
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,011,719,911	817,711,434	145,880,958	138,422,489	533,407,987	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(4,427,401)	(40,659,745)	45,087,146	محول إلى المرحلة 1
-	-	(6,257,488)	19,988,435	(13,730,947)	محول إلى المرحلة 2
-	-	56,415,336	(56,266,437)	(148,899)	محول إلى المرحلة 3
(194,008,477)	33,378,382	58,646,838	25,612,029	(50,880,485)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(194,008,477)	33,378,382	104,377,285	(51,325,718)	(19,673,185)	إجمالي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
817,711,434	851,089,816	250,258,243	87,096,771	513,734,802	رصيد نهلية السنة

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2022	2023		
	ليرة سورية	ليرة سورية	
34,786,304,186	47,371,955,457	47,371,955,457	الرصيد في بداية السنة
8,567,196,074	25,389,166,657	25,389,166,657	الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,617,101,189)	(3,009,830,586)	(3,009,830,586)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(202,059,012)	(4,759,326,800)	(4,759,326,800)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
5,837,615,398	129,278,904,571	129,278,904,571	فروقات أسعار الصرف
47,371,955,457	194,270,869,299	194,270,869,299	

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتضمن هذا البند ما يلي:

2022	2023		
	ليرة سورية	ليرة سورية	
941,386,952	1,383,522,685	1,383,522,685	أسهم مدرجة في السوق المحلية (*)
941,386,952	1,383,522,685	1,383,522,685	

(*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، استثمارات على شكل أسهم في بنك سورية والمهجر بنسبة 0.57% من رأس مال البنك وفي شركة اسمنت البادية بنسبة 0.01% من رأسمال الشركة واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند ما يلي:

2022	2023		
	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,504,066,708	14,889,869,332	14,889,869,332	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
3,504,066,708	14,889,869,332	14,889,869,332	أدوات حقوق الملكية – أسهم
553,830,252	601,236,400	601,236,400	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
553,830,252	601,236,400	601,236,400	أدوات حقوق الملكية – أسهم
4,057,896,960	15,491,105,732	15,491,105,732	

تضمنت أدوات حقوق الملكية استثمارات في:

- بنك فرسبنك بنسبة 4.23% من رأس مال البنك وفي بنك قطر الوطني سورية بنسبة 0.36% من رأس مال البنك، تم تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية السنة المالية.
- المساهمة الإلزامية لبنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك الائتمان الأهلي ومصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة إجمالية تبلغ 11.89%.
- استثمارات على شكل أسهم لبنك الائتمان الأهلي في شركات محلية.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

2023	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
33,259,364,754	7,982,565,255	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(33,259,364,754)	(7,982,565,255)	سندات حكومية أجنبية
-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	
33,259,364,754	7,982,565,255	تحليل السندات
(33,259,364,754)	(7,982,565,255)	ذات عائد ثابت
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	

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	2023	2022
			ليرة سورية	ليرة سورية
دول (*)	7.7%	2020	33,259,364,754	7,982,565,255

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

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

	2023	2022
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية
المجموع	المجموع	المجموع
متعثر/ غير عاملة	-	-
المجموع	-	-

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

	2023	2022
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية
المجموع	المجموع	المجموع
كما في 1 كانون الثاني	-	-
التغير خلال السنة	-	-
فروقات أسعار الصرف	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	-

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

	2023	2022
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية
المجموع	المجموع	المجموع
كما في 1 كانون الثاني	-	-
فروقات أسعار صرف	-	-
رصيد نهاية السنة	-	-

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

12. استثمارات في شركات حليفة

تمتلك المجموعة حصة قدرها 23.11% (2022: 23.08%) في الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة، والتي يتركز نشاطها الرئيسي في تقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة، الحريق، الحوادث، الأخطار البحرية وأية أخطار أخرى. إن أسهم الشركة المتحدة للتأمين مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يتضمن هذا الاستثمار حصة بنك بيمو وبنك الائتمان الأهلي.

تمتلك المجموعة حصة قدرها 36% (2022: 36%) في الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة المغفلة الخاصة، والتي يتركز نشاطها الرئيسي في تقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة، الحريق، الحوادث، الأخطار البحرية وأية أخطار أخرى. إن أسهم الشركة السورية العربية للتأمين غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يتضمن هذا الاستثمار حصة بنك بيمو وبنك الائتمان الأهلي.

أصدر مجلس المحاسبة والتدقيق بتاريخ 24 نيسان 2023 قرار رقم 1084/ يقتضي بتأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 – عقود التأمين حتى 1 كانون الثاني 2024، وبالتالي استمرت شركتي التأمين بإعداد بياناتها المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في السنوات السابقة. لم يكن لهذا الأمر أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

يتم احتساب حصة المجموعة من الاستثمارات في شركات حليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة.

يوضح الجدول التالي ملخصاً عن المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة في الشركات الحليفة بناءً على المعلومات المالية المتاحة بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

	2023	2022
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2022
	الشركة السورية العربية للتأمين	الشركة المتحدة للتأمين
	المجموع	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية
مجموع الموجودات	73,259,111,112	52,798,077,471
مجموع المطلوبات	(23,375,116,546)	(18,870,690,013)
حقوق الملكية	49,883,994,566	33,927,387,458
نسبة الملكية	23.11%	36%
حصة المجموعة من حقوق الملكية	11,527,563,714	10,245,005,394
شهرة المحل	100,739,632	73,613,438
القيمة الدفترية لاستثمارات المجموعة	11,628,303,346	6,729,563,619
إجمالي إيرادات التأمين	13,919,571,419	10,954,307,211
إجمالي مصاريف التأمين	(8,587,429,609)	(5,447,392,585)
المصاريف العمومية والإدارية	(2,856,081,176)	(2,184,789,206)
إيرادات الفوائد	534,157,016	519,261,519
الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	24,781,689,940	3,398,664,796
إيرادات أخرى	6,804,827	63,723,540
الربح قبل الضريبة	27,798,712,417	7,303,775,275
مصروف ضريبة الدخل	(492,037,700)	(663,438,204)
صافي ربح السنة	27,306,674,717	2,337,833,663
بنود الدخل الشامل الاخر	3,721,619,217	991,802,395
إجمالي الدخل الشامل للسنة	31,028,293,934	7,632,139,466
حصة بنك بيمو من صافي ربح السنة	6,301,302,821	22,068,023,399
حصة بنك بيمو من التسويات خلال الفترة	478,426,934	1,320,107,035
حصة بنك الائتمان الأهلي من أرباح شركات حليفة	64,758,914	112,671,806
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة الظاهر في بيان الدخل	6,844,488,669	25,386,180,189
إجمالي إيرادات التأمين	18,541,691,520	14,922,781,447
إجمالي مصاريف التأمين	(11,394,468,778)	(5,447,392,585)
المصاريف العمومية والإدارية	(4,378,047,256)	(2,184,789,206)
إيرادات الفوائد	613,592,723	519,261,519
الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	24,781,689,940	3,398,664,796
إيرادات أخرى	6,804,827	63,723,540
الربح قبل الضريبة	27,798,712,417	7,303,775,275
مصروف ضريبة الدخل	(492,037,700)	(663,438,204)
صافي ربح السنة	27,306,674,717	2,337,833,663
بنود الدخل الشامل الاخر	3,721,619,217	991,802,395
إجمالي الدخل الشامل للسنة	31,028,293,934	7,632,139,466
حصة بنك بيمو من صافي ربح السنة	6,301,302,821	22,068,023,399
حصة بنك بيمو من التسويات خلال الفترة	478,426,934	1,320,107,035
حصة بنك الائتمان الأهلي من أرباح شركات حليفة	64,758,914	112,671,806
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة الظاهر في بيان الدخل	6,844,488,669	25,386,180,189

ليس لدى الشركات الحليفة التزامات محتملة أو ارتباطات رأسمالية كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

13. موجودات ثابتة

2023	مطلبي	أراضي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط النقل	أجهزة حاسب	تخصيمات على المأجور	المجموع
التكلفة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني	40,028,708,774	204,951,000	13,812,307,775	869,365,288	6,452,151,011	1,726,602,086	63,094,085,934
الإضافات	1,474,426,942	-	6,106,020,795	1,853,875,000	905,867,597	374,640,640	10,714,630,974
الإستبعادات	(254,050,956)	-	(136,692,224)	(18,000,000)	(45,459,722)	-	(454,202,902)
التحويلات	3,202,349,732	-	8,242,383,888	-	2,515,249,863	298,800,622	14,258,784,105
كما في 31 كانون الأول	44,451,234,492	204,951,000	28,024,020,234	2,705,240,288	9,827,808,749	2,400,043,348	87,613,298,111
الاستهلاك							
كما في 1 كانون الثاني	(4,211,446,600)	-	(4,146,621,628)	(520,723,837)	(1,392,176,069)	(1,058,769,655)	(11,329,737,788)
استهلاك السنة	(1,381,020,034)	-	(2,115,704,659)	(148,333,756)	(809,322,909)	(240,583,189)	(4,694,964,549)
الإستبعادات	237,334	-	84,332,188	18,000,000	43,853,596	-	146,423,118
كما في 31 كانون الأول	(5,592,229,300)	-	(6,177,994,099)	(651,057,595)	(2,157,645,381)	(1,299,352,844)	(15,878,279,219)
صافي القيمة التقديرية كما في 31 كانون الأول	38,859,005,192	204,951,000	21,846,026,135	2,054,182,693	7,670,163,368	1,100,690,504	71,735,018,892
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة							
كما في 1 كانون الثاني	5,067,057,157	-	1,567,245,316	-	136,339,867	5,312,476	6,775,954,816
الإضافات	10,135,610,979	-	12,343,202,265	-	7,327,540,647	1,023,271,200	30,829,625,091
التحويلات	(3,202,349,732)	-	(8,242,383,888)	-	(2,515,249,863)	(298,800,622)	(14,258,784,105)
إعادة تصنيف إلى لمصاريف التشغيلية	(650,547,025)	-	-	-	-	-	(650,547,025)
كما في 31 كانون الأول	11,349,771,379	-	5,668,063,693	-	4,948,630,651	729,783,054	22,696,248,777
صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول	50,208,776,571	204,951,000	27,514,089,828	2,054,182,693	12,618,794,019	1,830,473,558	94,431,267,669

- تم إيقاف العمل بشكل دائم في 7 فروع ومكاتب 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 المستهلكة بالكامل ولا تزال موجودة في الاستخدام مبلغ 3,770,365,525 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 (مقابل مبلغ 3,471,677,731 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022).

45

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

13. موجودات ثابتة (تتمة)

2022	أراضي	مطلبي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط النقل	أجهزة حاسب	تخصيمات على المأجور	المجموع
التكلفة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني	204,951,000	36,430,377,711	9,450,078,396	728,765,288	3,173,840,636	1,287,438,030	51,275,451,061
الإضافات	-	1,471,800,097	3,147,823,520	140,600,000	1,416,151,375	393,814,178	6,570,189,170
الإستبعادات	-	(3,243,100)	(26,852,091)	-	-	(214,214)	(30,309,405)
التحويلات	-	2,129,774,066	1,241,257,950	-	1,862,159,000	45,564,092	5,278,755,108
كما في 31 كانون الأول	204,951,000	40,028,708,774	13,812,307,775	869,365,288	6,452,151,011	1,726,602,086	63,094,085,934
الاستهلاك							
كما في 1 كانون الثاني	-	(2,994,374,079)	(3,028,094,248)	(360,394,085)	(934,206,969)	(946,979,504)	(8,264,048,885)
استهلاك السنة	-	(1,219,469,666)	(1,130,067,262)	(160,329,752)	(457,969,099)	(112,004,365)	(3,079,840,144)
الإستبعادات	-	2,397,145	11,539,882	-	-	214,214	14,151,241
كما في 31 كانون الأول	-	(4,211,446,600)	(4,146,621,628)	(520,723,837)	(1,392,176,069)	(1,058,769,655)	(11,329,737,788)
صافي القيمة التقديرية كما في 31 كانون الأول	204,951,000	35,817,262,174	9,665,686,147	348,641,451	5,059,974,943	667,832,431	51,764,348,146
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة							
كما في 1 كانون الثاني	-	3,158,374,198	882,670,900	-	468,713,867	21,381,068	4,531,140,033
الإضافات	-	4,311,191,607	1,925,832,366	-	1,529,785,000	29,495,500	7,796,304,473
التحويلات	-	(2,129,774,066)	(1,241,257,950)	-	(1,862,159,000)	(45,564,092)	(5,278,755,108)
إعادة تصنيف إلى المصاريف التشغيلية	-	(272,734,582)	-	-	-	-	(272,734,582)
كما في 31 كانون الأول	-	5,067,057,157	1,567,245,316	-	136,339,867	5,312,476	6,775,954,816
صافي 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
بينين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة للمجموعة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغفلة:							
المحافظة	الفرع	2023	ليرة سورية	2022	ليرة سورية		
دمشق	لوما	19,338,994	22,501,409				
دير الزور	دير الزور	37,556,237	37,556,237				
الرقبة	الرقبة	10,407,520	15,920,110				
القيطره	القيطره	9,008,455	10,043,067				
إدلب	إدلب	200,674	1,009,758				
		76,511,880	87,030,581				

14. موجودات غير ملموسة

2023	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروغ (*) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة			
كما في 1 كانون الثاني	1,750,196,093	16,989,220,875	18,739,416,968
الإضافات	441,425,417	-	441,425,417
الاستبعادات	(485,324,965)	-	(485,324,965)
التحويلات	2,341,526,974	-	2,341,526,974
كما في 31 كانون الأول	4,047,823,519	16,989,220,875	21,037,044,394
الإطفاء			
كما في 1 كانون الثاني	(784,199,454)	(844,892,404)	(1,629,091,858)
إطفاء السنة	(827,087,277)	(327,453,271)	(1,154,540,548)
الاستبعادات	485,324,965	-	485,324,965
كما في 31 كانون الأول	(1,125,961,766)	(1,172,345,675)	(2,298,307,441)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	2,921,861,753	15,816,875,200	18,738,736,953
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
كما في 1 كانون الثاني	2,954,057,890	-	2,954,057,890
الإضافات	2,193,696,053	-	2,193,696,053
التحويلات	(2,341,526,974)	-	(2,341,526,974)
كما في 31 كانون الأول	2,806,226,969	-	2,806,226,969
صافي الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول	5,728,088,722	15,816,875,200	21,544,963,922
2022	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروغ (*) ليرة سورية	المجموع 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)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	965,996,639	16,144,328,471	17,110,325,110
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 الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول	3,920,054,529	16,144,328,471	20,064,383,000

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

15. حق استخدام الأصول

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

2023	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	التزامات التأجير ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	4,260,024,082	187,908,370
الإضافات	2,590,465,634	2,590,465,634
مصرف الاستهلاك (إيضاح 35)	(1,121,031,806)	-
مصرف الفوائد (إيضاح 35)	-	16,726,849
الدفعات	-	(2,004,233,942)
الرصيد كما في 31 كانون الأول	5,729,457,910	790,866,911
2022	حق استخدام الأصول ليرة سورية	التزامات التأجير 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

16. موجودات أخرى

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
25,003,687,133	9,068,819,579
14,372,044,482	2,613,976,339
6,300,651,816	3,311,405,176
4,330,990,835	3,143,438,064
29,807,011	17,501,444
1,294,692,023	1,409,864,866
8,425,783,583	3,567,987,653
62,522,393	5,009,674
1,097,557,329	440,824,732
2,696,396,714	1,554,317,795
507,118,099	148,004,619
1,402,397,018	1,104,869,091
373,536,170	373,144,383
180,687,192	172,752,859
2,532,231,744	1,787,467,022
43,606,416,409	19,650,563,717

قوائد وإيرادات محققة برسم القبض:

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات

تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد

إيجارات مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات نقدية قابلة للاسترداد

مخزون طوابع مالية ومطبوعات

رصيد خدمة تعبئة الجوال

سلف موظفين

دفعات مقدمة إلى موردي الخدمات

قيم برسم التحصيل

موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة (*)

أخرى (**)

16. موجودات أخرى (تتمة)

(*) 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 مهل 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 الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات 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:

2023	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الرصيد أول السنة
228,151,609	260,827,735	إضافات
9,041,000	7,432,333	استبعادات
(1,106,667)	(40,108,459)	
236,085,942	228,151,609	
		ينزل: مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للبنك
(55,398,750)	(55,398,750)	
180,687,192	172,752,859	صافي الرصيد في نهاية السنة

(**) تتضمن الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 174,178,069 ليرة سورية (مقابل مبلغ 191,577,511 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

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

- تتضمن الحسابات المدينة الأخرى ما يلي:

2023	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ذمم مدينة أخرى - كفالات خارجية
4,126,995,000	962,841,000	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى
(4,126,995,000)	(962,841,000)	
-	-	

- إن حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى على الشكل التالي:

2023	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رصيد بداية السنة
962,841,000	853,602,000	فروقات أسعار الصرف
3,164,154,000	109,239,000	
4,126,995,000	962,841,000	

17. ودائع 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك، وبناءً على المادة 13 من القانون رقم (8) لعام 2021 الخاص بمصارف التمويل الأصغر يتوجب على مصارف التمويل الأصغر أن تودع 5% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد.

بلغ رصيد الودائع المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

2023	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		أرصدة بالليرة السورية
1,625,734,750	775,881,430	أرصدة بالدولار الأميركي
173,390,152,912	41,615,293,029	
175,015,887,662	42,391,174,459	

الحركة على الودائع المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

2023	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الرصيد أول السنة
42,391,174,459	31,325,380,920	الإضافات
849,853,320	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
131,774,859,883	11,065,793,539	الرصيد نهاية السنة
175,015,887,662	42,391,174,459	

18. ودائع البنوك

2023	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
			حسابات جارية
106,841,109,247	6,304,974,626	113,146,083,873	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر
11,153,300,000	-	11,153,300,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر (*)
63,722,272,236	1,612,219,967	65,334,492,203	
181,716,681,483	7,917,194,593	189,633,876,076	

2022	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	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	

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

19. ودائع العملاء

	2023	2022
	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	3,393,698,819,572	949,896,416,974
ودائع التوفير	23,223,178,021	18,444,140,651
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	600,680,577,536	402,203,178,832
	<u>4,017,602,575,129</u>	<u>1,370,543,736,457</u>

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 3,399,188,576,480 ليرة سورية أي ما نسبته 84.61% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 953,875,787,807 ليرة سورية أي ما نسبته 69.60% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.
- بلغت الأرصدة المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ 586,154,833,827 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 144,954,099,434 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.
- تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 259,813,582 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 0.01% من إجمالي ودائع الزبائن، مقابل 754,947,858 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 0.06% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدرة 25% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 1,323,455,626,029 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 304,419,519,682 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

20. تأمينات نقدية

	2023	2022
	ليرة سورية	ليرة سورية
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	12,936,357,476	4,962,968,672
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	89,757,084,508	44,670,820,375
تأمينات أخرى (*)	9,922,579,372	13,216,912,417
	<u>112,616,021,356</u>	<u>62,850,701,464</u>

(*) تمثل التأمينات الأخرى مبالغ مجمدة مقابل نسب من حوالات مصرفية متعلقة بإجراء بيع عقارات وسيارات محددة بالفقرة 3 من القرار رقم 28 م.و للعام 2021 بالإضافة الى التعليمات الصادرة بالقرار رقم 599 ل/إ بتاريخ 23 أيار 2021.

21. مخصصات متروعة

رصيد نهاية السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	رصيد بداية السنة ليرة سورية	
831,292,496	-	-	-	696,589,585	134,702,911	مخصص مركز القطع التشغيلي (*)
2,971,954,293	(66,451,498)	(298,759,770)	-	1,377,105,536	1,960,060,025	مؤننات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**)
5,488,572,661	(24,887,526)	-	4,140,530,265	13,186,178	1,359,743,744	مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة (***)
313,646,420	(245,143,503)	-	390,235,926	-	168,553,997	مخصصات أخرى
9,605,465,870	(336,482,527)	(298,759,770)	4,530,766,191	2,086,881,299	3,623,060,677	
63,402,660,214	(3,665,789,265)	-	48,909,310,777	983,318,843	17,175,819,859	مخصص خسائر التشغيلية متوقعة غير مباشرة
25,289,873	(753,110)	-	-	6,683,479	19,359,504	مخصص خسائر التشغيلية متوقعة لسقوف تسهيلات انشائية غير مستقلة
63,427,950,087	(3,666,542,375)	-	48,909,310,777	990,002,322	17,195,179,363	
73,033,415,957	(4,003,024,902)	(298,759,770)	53,440,076,968	3,076,883,621	20,818,240,040	الإجمالي
رصيد نهاية السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	تأثير فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	رصيد بداية السنة ليرة سورية	2022
134,702,911	(10,481,533)	-	-	46,808,181	98,376,263	مخصص مركز القطع التشغيلي (*)
1,960,060,025	(49,452,486)	-	-	1,893,608,527	115,903,984	مؤننات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**)
1,359,743,744	-	-	165,510,472	1,745,096	1,192,488,176	مخصصات أخرى مقابل أعباء محتملة (***)
168,553,997	(3,129,513)	(211,616,190)	13,554,974	42,450,857	327,293,869	مخصصات أخرى
3,623,060,677	(63,063,532)	(211,616,190)	179,065,446	1,984,612,661	1,734,062,292	
17,175,819,859	(7,502,958,758)	-	2,876,772,602	-	21,802,006,015	مخصص خسائر التشغيلية متوقعة غير مباشرة
19,359,504	(839,495)	-	-	-	20,198,999	مخصص خسائر التشغيلية متوقعة لسقوف تسهيلات انشائية غير مستقلة
17,195,179,363	(7,503,798,253)	-	2,876,772,602	-	21,822,205,014	
20,818,240,040	(7,566,861,785)	(211,616,190)	3,055,838,048	1,984,612,661	23,556,267,306	الإجمالي

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):

2023				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
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
(46,585,425,031)	(1,802,370,910)	(87,314,433)	(48,475,110,374)	
2,401,998,820	(2,401,000,000)	(998,820)	-	
(2,803,339,685)	2,861,752,039	(58,412,354)	-	
(45,492,333)	(178,378,800)	223,871,133	-	
241,761,203,916	9,954,487,237	23,747,532,479	275,463,223,632	
291,012,989,352	13,173,584,617	31,427,954,583	335,614,528,552	
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	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
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	

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

2023				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
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 (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة فروقات أسعار صرف رصيد نهاية السنة
3,342,736	(3,220,516)	(122,220)	-	
(876,922)	6,705,882	(5,828,960)	-	
(18,654)	(294,710)	313,364	-	
(3,618,672,867)	(6,073,328)	948,206,142	(2,676,540,053)	
(3,616,225,707)	(2,882,672)	942,568,326	(2,676,540,053)	
25,860,566,463	-	23,048,744,314	48,909,310,777	
32,592,911,849	1,082,519	30,833,955,719	63,427,950,087	

21. مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الحسابات خارج الميزانية (التسهيلات غير المباشرة وسقوف 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	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
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	

22. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- تكليف عام 2018: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 18 تشرين الأول 2022، والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 2,142,223,813 ليرة سورية إلى مبلغ 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 عنه ضريبة بمبلغ 74,043,480 ليرة سورية. تم دفعها من قبل البنك خلال شهر نيسان 2023 بمبلغ 71,824,786 ليرة سورية مستفيداً من حسم السداد المبكر.
- تكليف عام 2019: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 نيسان 2023، والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 486,583,190 ليرة سورية لتصبح ربح ضريبي بمبلغ 4,325,547,959 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 19 حزيران 2023 بقبول جزء من اعتراض المكلف ليصبح الربح الخاضع للضريبة 4,275,547,959 ليرة سورية نتج عنه ضريبة بمبلغ وقدره 1,325,419,870 ليرة سورية. تم دفعها من قبل البنك خلال شهر تموز 2023 بمبلغ 1,325,422,480 ليرة سورية.
- تكليف عام 2019 إضافي: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 حزيران 2023، والذي تضمن ربح ضريبي بمبلغ 96,640,868 ليرة سورية نتج عنه ضريبة بمبلغ وقدره 26,576,250 ليرة سورية. لم يقم البنك بالاعتراض على هذا التكاليف. تم دفع الضريبة من قبل البنك خلال شهر آب 2023 بمبلغ 29,961,290 ليرة سورية.
- تكليف عام 2020: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 حزيران 2023، والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 2,497,539,419 ليرة سورية لتصبح ربح ضريبي بمبلغ 20,642,791,766 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 20 أيلول 2023 بتثبيت نتيجة الإخبار المؤقت بربح ضريبي مقداره 20,642,791,766 ليرة سورية نتج عنه ضريبة بمبلغ 6,399,268,080 ليرة سورية. تم دفعها من قبل البنك خلال شهر تشرين الأول 2023.
- تكليف عام 2021: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آب 2023، والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 28,684,899,195 ليرة سورية إلى مبلغ 26,519,289,933 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 تشرين الثاني 2023 بتثبيت نتيجة الإخبار المؤقت بخسارة ضريبية بمبلغ 26,519,289,933 ليرة سورية.
- ما زالت البيانات الضريبية لعام 2022 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

22. ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة	
ضريبة الدخل المدفوعة للشركات التابعة	
ضريبة الدخل للشركات التابعة	
صافي تسويات ضريبية عن سنوات سابقة	
الرصيد في نهاية السنة	
8,109,410,955	8,416,636,724
(7,826,474,015)	(355,211,736)
(654,243,073)	(50,087,491)
703,439,297	18,206,056
376,294,803	79,867,402
708,427,967	8,109,410,955

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
الربح قبل الضريبة	
بضائف:	
استهلاك المباني	
إطفاء الفروغ	
غرامات	
مخصص مركز القطع التشغيلي	
مؤونات مخصصات متنوعة	
مصاريف غير مقبولة ضريباً	
مصرفوف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و 2 (زبائن)	
1,189,176,626,429	62,954,521,059
575,056,147	454,824,663
29,066,561	29,066,561
54,569,258	12,312,531
336,202,380	46,808,181
1,352,638,614	1,621,865,409
-	378,145,750
560,880,898	-

ينزل:

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي لبنك بيمو
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1و2 (زبائن)
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين 1 و 2 (مصارف)
استرداد مخصصات متنوعة
أرباح شركات تابعة وتسويات نتيجة توحيد البيانات المالية
حصة البنك من ربح شركات حليفة
إيرادات ودائع خارجية
تكاليف إصدار أسهم
أرباح بيع عقارات
أرباح بيع وإعادة تقييم أسهم
الخسائر الضريبية

نسبة ضريبة الدخل (25%)

نسبة ضريبة إعادة إعمار (10%)

تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
مصرفوف ضريبة الربح عن إيرادات خارج القطر (*)
مصرفوف ضريبة الربح عن إيرادات خارج القطر للشركات التابعة
مصرفوف ضريبة دخل شركات تابعة
مصرفوف ضريبة الدخل

971,837,350	79,867,402
399,045,352	18,164,468
78,956,649	-
703,439,297	18,206,056
2,153,278,648	116,237,926

22. ضريبة الدخل (تتمة)

(*) بموجب المادة 24 من المرسوم التشريعي رقم 30 لعام 2023 تم تعديل المادة 84 من القانون 24 لعام 2003 بحيث أصبح معدل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة 10% بدلاً من 7.5% وذلك ابتداءً من 1 تشرين الأول 2023 وبالتالي فإن مبلغ مصرفوف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج والبالغ 399,045,352 ليرة سورية هو كالتالي:

- ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 7.5% بمبلغ 239,550,990 ليرة سورية وذلك عن إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من 1 كانون الثاني 2023 حتى 30 أيلول 2023.

- ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 10% بمبلغ 159,494,362 ليرة سورية وذلك عن إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من 1 تشرين الأول حتى 31 كانون الأول 2023.

ت- موجودات ضريبية مؤجلة

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية السنة	
صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة	
الرصيد في نهاية السنة	
7,888,347,279	7,888,347,279
(595,542,547)	-
7,292,804,732	7,888,347,279

قررت إدارة المجموعة عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال عام 2023.

23. مطلوبات أخرى

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
فوائد مستحقة غير مدفوعة:	
مصارف	
ودائع العملاء	
تأمينات نقدية	
مصرفوفات مستحقة وغير مدفوعة	
التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية	
شيكات مصدقة	
حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع	
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح 38)	
دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة	
إيرادات مقبوضة مقدماً	
توزيعات أرباح غير مدفوعة	
ذمم دائنة لوكيل الصراف الآلي	
حوالات وشيكات قيد التحصيل	
ذمم دائنة أخرى	
4,565,943,133	4,690,692,323
1,255,686,715	1,215,549,659
3,304,423,009	3,468,323,997
5,833,409	6,818,667
12,866,659,809	4,407,022,376
10,204,076,882	4,796,698,894
225,108,739,960	23,090,062,090
6,613,879,547	1,896,282,220
5,192,129,051	974,393,969
2,206,405,597	2,099,819,021
577,470,826	280,211,280
3,938,322	2,399,927
1,238,606,070	177,200,348
46,426,346,203	6,408,346,742
793,148,564	482,491,034
315,797,343,964	49,305,620,224

24. رأس المال المكتتب به والمدفوع

رأس المال المصرح به

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية، موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم الى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد 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 وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي.

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

يمتلك 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	124,607,385	12,460,738,500
دولار أميركي	25,392,615	2,539,261,500
	150,000,000	15,000,000,000

- قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ 26 تشرين الثاني 2011 بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والاستقالة من مجلس إدارة البنك وذلك إعتماًداً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم 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 تاريخ 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.

24. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

رأس المال المصرح به (تتمة)

- 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.

- 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 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 المنورة 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 ثلاث مليارات ليرة سورية ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 13,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 130,000,000 سهم.

- أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 19 حزيران 2023 تعديل قرار الهيئة العامة السابقة المتضمن زيادة رأس مال البنك بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية عن طريق طرحها على الاكتتاب، لتصبح زيادة رأس مال البنك عن طريق توزيع أسهم مجانية بمبلغ 2,000,000,000 مليار ليرة سورية وطرح أسهم على الاكتتاب بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأس مال البنك 20,000,000,000 ليرة سورية. صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (137/م) تاريخ 10 تشرين الأول 2023 بالموافقة على زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة والبالغ عددها 20,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم وبقيمة إجمالية تبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 150,000,000 سهم. صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (38/م) تاريخ 19 آذار 2024 بالموافقة على زيادة رأس مال البنك عن طريق إصدار وطرح 50,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم وبقيمة إجمالية تبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية علماً أنه قام البنك بمرحلة الاكتتاب الخاص ابتداءً من 28 نيسان 2024 ولغاية 19 أيار 2024 بعد اكتتاب أصحاب حق الأفضلية.

أسهم الخزينة

قامت الشركة التابعة بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) بشراء 31,961 سهم من بنك بيمو السعودي الفرنسي بما يعادل 167,948,118 ليرة سورية أي ما نسبته 0.021% من رأس مال البنك، ونتيجة لتوحيد البيانات المالية للمجموعة ظهرت أسهم الخزينة بمبلغ 73,903,035 ليرة سورية.

34. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
(143,770,385)	-	-	(143,770,385)
2,360,385	-	-	153,556,253,005
41,395,710	-	-	41,772,858,177
407,748,046	98,458,257	(60,981,963)	445,224,340
(3,618,672,867)	(6,073,328)	948,206,142	(2,676,540,053)
(3,310,939,111)	92,384,929	196,172,579,266	192,954,025,084
2022			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
(226,719,479)	-	-	(226,719,479)
322,763,833	-	-	40,165,223,974
(20,627,617)	-	-	18,561,615,509
(1,333,248,946)	(281,439,345)	129,244,327	(1,485,443,964)
(5,335,099,494)	(337,108,843)	(1,831,589,916)	(7,503,798,253)
(6,592,931,703)	(618,548,188)	56,722,357,678	49,510,877,787

35. مصاريف تشغيلية أخرى

2023		2022
ليرة سورية		ليرة سورية
مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات		8,359,913,876
ربط شبكات وأنظمة معلومات		2,495,567,493
صيانة		2,508,947,375
الدراسات والاستشارات		1,728,706,129
سفر، انتقال واجتماعات		1,644,951,691
قرطاسية ومطبوعات		1,273,849,935
مصاريف تنظيف، أمن وحراسة		1,056,791,601
بريد وهاتف وتلكس وانترنت		737,247,354
مصاريف بطاقات الائتمان		1,081,777,172
إعلانات		518,139,586
استهلاك حق استخدام الأصول (إيضاح 15)		678,416,856
تأمين		933,432,702
تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 38)		517,797,215
رسوم وأعباء حكومية		1,209,086,199
أتعاب اتفاقية الخدمات الفنية		145,462,825
التبرعات		17,000,000
المسؤولية الاجتماعية		219,231,690
إيجارات		83,750,763
فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح 15)		6,932,409
أخرى		1,949,152,371
المجموع		27,166,155,242

30. العمولات والرسوم الدانئة

2023		2022
ليرة سورية		ليرة سورية
1,319,124,268		669,787,204
9,356,691,716		10,937,974,367
255,631,815,283		80,652,140,178
964,214,645		190,651,458
267,271,845,912		92,450,553,207

31. العمولات والرسوم المدينة

2023		2022
ليرة سورية		ليرة سورية
10,813,939,462		4,348,316,703
49,652,164,427		12,875,917,005
17,295,446		15,027,883
60,483,399,335		17,239,261,591

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

2023		2022
ليرة سورية		ليرة سورية
705,293,759		264,917,723
39,900		5,983,200
705,333,659		270,900,923

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

33. نفقات الموظفين

2023		2022
ليرة سورية		ليرة سورية
60,996,196,918		31,469,826,034
3,112,794,901		1,856,026,112
1,205,515,436		759,233,320
263,162,391		213,609,218
65,577,669,646		34,298,694,684

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

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:

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
894,073,857,042	47,225,318,683
150,000,000	150,000,000
5,960.49	314.84

ربح السنة (ليرة سورية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي
البنك (ليرة سورية)

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:

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
894,073,857,042	47,225,318,683
(878,923,168,291)	(44,672,392,588)
15,150,688,751	2,552,926,095
150,000,000	150,000,000
101.00	17.02

ربح السنة (ليرة سورية)
ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة العائدة إلى مساهمي
البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة المحقق العائد إلى
مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
1,347,123,257,400	459,396,973,864
4,429,256,319,239	1,002,525,496,148
(124,299,383,873)	(40,000,098,659)
5,652,080,192,766	1,421,922,371,353

النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

38. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
17,504,445,370	9,177,112,457
1,306,229,289	517,797,215
18,810,674,659	9,694,909,672

تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية والعليا
تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 35)

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	11%	13%
دولار أمريكي	0.1%	1%

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

حصة البنك من رأس مال الشركات التابعة	نسبة المساهمة	2023	2022
		ليرة سورية	ليرة سورية
بنك الائتمان الأهلي ش.م.م.ع	44.00%	3,520,279,276	2,640,854,900
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	74.67%	224,000,000	224,000,000
شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	85.00%	4,250,000,000	1,700,000,000
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	44.00%	118,809,426	118,809,426

39. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2022				2023			
القيمة العادلة ليرة سورية		القيمة الدفترية ليرة سورية		القيمة العادلة ليرة سورية		القيمة الدفترية ليرة سورية	
539,365,306,510	539,365,306,510	1,598,818,247,375	1,598,818,247,375	1,598,818,247,375	1,598,818,247,375	3,136,758,595,985	3,136,758,595,985
714,672,751,337	714,672,751,337	3,136,758,595,985	3,136,758,595,985	3,136,758,595,985	3,136,758,595,985	677,720,949,101	677,720,949,101
168,776,887,805	168,776,887,805	677,720,949,101	677,720,949,101	677,720,949,101	677,720,949,101	395,454,009,206	395,454,009,206
298,779,630,290	305,254,300,449	372,005,271,739	372,005,271,739	175,015,887,662	175,015,887,662	5,983,767,689,329	5,983,767,689,329
42,391,174,459	42,391,174,459	1,770,460,420,560	1,770,460,420,560	189,633,876,076	189,633,876,076	4,017,602,575,129	4,017,602,575,129
1,763,985,750,401	80,190,326,672	80,190,326,672	80,190,326,672	4,017,602,575,129	4,017,602,575,129	112,616,021,356	112,616,021,356
	1,370,527,476,423	1,370,543,736,457	1,370,543,736,457	112,616,021,356	112,616,021,356	4,319,852,472,561	4,319,852,472,561
	62,850,701,464	62,850,701,464	62,850,701,464				
	1,513,568,504,559	1,513,584,764,593	1,513,584,764,593				

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به
فيما يلي الأفرصات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مسلي تقريراً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مسوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقترحة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التوقعات النقدية المخصصة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمتظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصصة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. 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 فاعليّة لإدارة الحدث والتحكّم 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 الائتمان و المخاطر السيولة، مخاطر أمن المعلومات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وما قد ينتج عنها أو يرتبط بها من مخاطر إستراتيجية 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 الدولية والمعايير المحاسبية الدولية.

إن نطاق إدارة متضمن في تصميم جميع سياسات وإجراءات البنك وبشكل رئيسي يهدف الى 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 استثمارات ذات مخاطر نسبية منخفضة وتناسب مع وسطي العوائد في السوق المصرفي.

وكذلك الأخذ بالمنهجيات والأساليب الإحصائية التي تهدف الى تحويل المعطيات النوعية الى 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 الفعليّة، فهي عملية مستمرة تشتترك فيها جميع فروع ومراكز العمل بالبنك وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية والوظيفية.

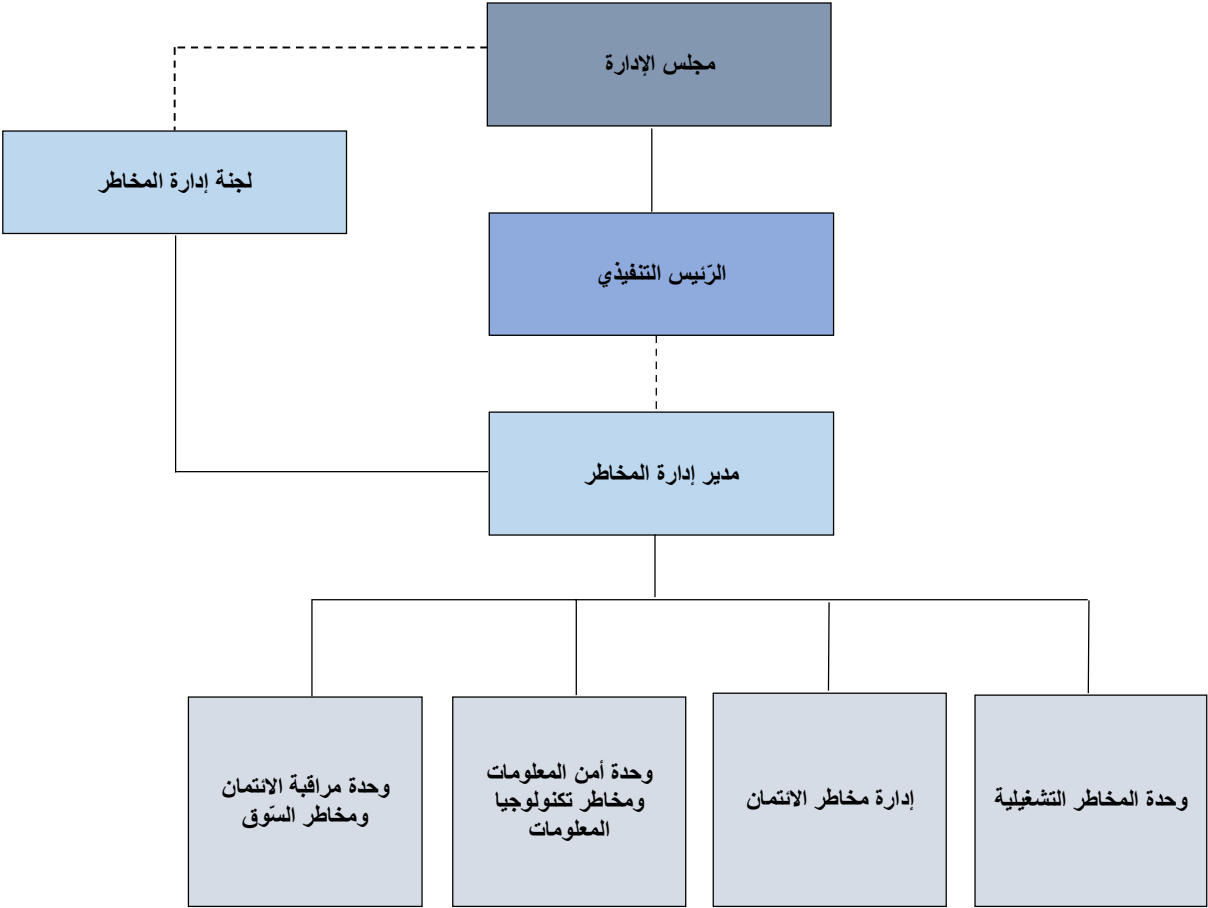
أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى البنك

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

1. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا.
2. استقلاليّة إدارة المخاطر.
3. الحوكمة بكامل شموليتها.
4. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكّنهم 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 يخصّ احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio).
10. فتح قنوات الاتّصال بين مختلف المستويات الإدارية في البنك، لنقل الخبرات وتقديم الدّعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)



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 بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحدّ ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها، فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى المشكلة يمكن البحث فيها. كما يستعين البنك بطريقتين رئيسيتين هما: اختبارات الجهد واختبارات بناء 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 شدّتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى البنك أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر: تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطّة أو الجدول الزمني المرتبط بمشروع أو نشاطمعيّن لتجنّب 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: اتّخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

رابعاً-تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تُعتبر إدارة المخاطر بالبنك مسؤولة عن تتبّع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقّق من فعاليّة أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطّة 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 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 اتّخاذ 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 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 والرّقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنّب 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 لتجنّب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ونظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التّواصل الإداري، الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة المخاطر التي قد يتعرّض لها البنك.
 - العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتّفق مع صفوف المخاطر المحددة.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

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 يتعرّض لها البنك وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحدّدة وفق قرار مجلس النّقد والتّسليف رقم (253 م/ن/ب 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 (74م/ن/ب4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 م/ن/ب4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106/م ن/ب4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107/م ن/ب4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 م ن/ب4) تاريخ 15 أذار 2005، ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات بالتنسيق مع دائرة التّفتّيق 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 التقيّد بالسقوف والمستويات المحدّدة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التّجاوزات 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.
- الاطلاع على ملخص تقارير التّفتّيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلّقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف ودراسة المواضيع ذات الصّلة بإدارة المخاطر بغرض التّحسين والتّطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التّوصل إليها في حال التعرّض لأي أحداث غير متوقّعة، ووضع التّوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التّخطيط 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 الاقتصاديةبمنهجية النّظرة المستقبلية وأخذ الاحتياطات اللازمة إن لزم الأمر على سبيل المثال: تخفيض التركيزات في القطاعات ذات النّظرة المستقبلية السلبية والتّوجه للقطاعات النّشطة.

تتكوّن إدارة المخاطر من خمس وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السّوق ومراقبة الائتمان، وحدة المخاطر التّشغيلية، وحدة مخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات وأمن تكنولوجيا المعلومات ووحدة مكافحة الاحتيال الداخلي والخارجي. وتتّبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر وتُرفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الرّئيس التّنفيذي.

لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلّما دعت الحاجة، وتتولّى ممارسة المهام والصّلاحيات الموكلة بها وأهمّها:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيّرات.
- التأكد من توفّر 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 والمحدّدة ضمنها وبشكل يمكن المجلس من اتّخاذ القرارات المناسبة.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارةتبيّن مدى اتساق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحدّدة ضمنها وبشكل يمكن المجلس من اتّخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتّعليمات الداخلية للبنك والتي تحدّد مهام واجبات أجهزتها المختلفة وصلاحيّاتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرّقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التّحتية للبنك بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفّر نظام حوكمة مؤسسي كفؤ لمراقبة مستقلةلتقيّد البنك بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقرّرة للمخاطر.
- التأكد من أنّ مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من البنك قد تمّ تحديدها، وأن الضوابط والإجراءات أو التّعديلات التي طرأت عليها قد تمّت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في البنك ومع السياسةالكلية للتّطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التّطوّرات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التّطوّرات.
- 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 والتّطوّرات الاقتصادية.
- توفير البيئة المناسبة لتعزيز ثقافة إدارة المخاطر.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتّخاذ القرارات الخاصة بذلك، إضافةً لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محدّدات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرّئيسة المتعلّقة بمخاطر السّوق السيولة والائتمان.

التّفتّيق الدّ آخلي: يقوم التّفتّيق الداخلي بالتّحقّق من توفّر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التّقيّد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وتُرفع التّقارير إلى لجنة التّفتّيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التّقارير

يتمّ قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقّعة التي يمكن أن تنتج في الطّروف العادية، والخسائر غير المتوقّعة بناءً على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية، هذه الطّرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التّجارب السّابقة ومعدّلة لتعكس الطّروف الاقتصادية، كما يدرس البنك أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الطّروف الاستثنائية.

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

يتمّ تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التّحليل والمراقبة والتّعرف على المخاطر في مرحلة مبكّرة، كما يتمّ تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للإدارات أصحاب العلاقة يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولةوتغيّرات مخاطر السوق ومخاطر التّشغيل، يتمّ التّحليل بشكل مفصّل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصّص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي (على الأقل) ومراجعة التّصنيف 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 الطّرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، يعمل البنك على إدارة السّقوف والرّقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التّعرّض الائتماني لكلّ قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تتمّ العملية من خلال دراسة تفصيلية لملاء 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 متخذي الفرار 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 للمقترض وقدرته على السداد من خلال اختبارات الجهد الضاغطة على الدخل، وأخيراً الحصول على ضمانات، حيث يتمّ قبول الضّمّانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

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

- رهونات المباني العقارية (السكنية – التجارية) والضّمّانات التقدية والكفالات الشخصية أو كفالات الشركات ذات التصنيف الائتماني الجيد والكفالات مصرفية وأوراق مالية.

يتمّ إعادة تقييم الضّمّانات العقارية حسب القرارات النافذة 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 السّقوف التي تمّ تحديدها بقرارات مجلس النّقد والتّسليف ذات الصّلة، كما يحدّد مجلس الإدارة سقفوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة وفي الوقت نفسه وبناءً على هذه السّقوف تحدّد مستوى المخاطر القصوى المقبولة من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السّقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدّد في قطاعات معيّنة أو مناطق جغرافية واحدة. يتمّ بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصّادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسّقوف المحدّدة ورفع نتائج هذه الدّراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتّخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات 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 ممكن أن تتأثّر بنفس التّغيرات الاقتصادية والسياسية والظّروف الأخرى. تدل التّركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معيّن أو قطاع جغرافي معيّن.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

حدّدت الورقة الخاصة بحدود المخاطر المقبولة والسياسات والإجراءات للبنك أطراً لمحافظة على محفظة ائتمانية متنوّعة لتجنّب الرّيادة في التّركّزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها، كما يتمّ متابعتها دورياً من خلال قبل إدارة المصرف وقسم المخاطر والتي تُعرض على مجلس الإدارة.

نظام التّصنيفللد آخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التّصنيف الداخلي في البنك، يقوم البنك بأجراء تقييم منفصل للرّبائن الرّئيسيين والمؤسّسات المالية حيث يقوم بتصنيف زبائن الشركات وفقاً لدرجات التّصنيف الداخلي من 1 الى 10 والمؤسّسات المالية (من 1 الى 20). تشمل النّماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصّة بالمقترض قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق (ومتي أمكن ذلك) يقوم البنك بمقارنة التّصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التّصنيف الخارجية.

المخاطر الائتمانية المتعلّقة بالعمليّات التجاريّة (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليّات التجاريّة من كفالات واعتمادات وتعهّدات لتلبية احتياجات العملاء. تُلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالتّياية عن عملائه. يتمّ تحصيل هذه الدّفعات وفقاً للشّروط المتفقّ عليها. تتّسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتمّ الوقاية من هذه المخاطر باتّباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرّقابية. كما يتمّ القيام باختبارات جهد ضاغطة لتقييم المخاطر.

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

	2023	2022
	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,214,080,998,142	378,460,716,062
أرصدة لدى المصارف	3,136,758,595,985	714,672,751,337
إيداعات لدى المصارف	677,720,949,101	168,776,887,805
التسهيلات الائتمانية المباشرة	395,454,009,206	305,254,300,449
الشركات الكبرى	154,846,357,119	111,256,698,015
الشركات الصغيرة والمتوسطة	131,708,488,477	119,690,421,115
الأفراد	71,961,385,292	39,718,586,881
القروض العقارية	36,937,778,318	34,588,594,438
موجودات أخرى	25,066,209,526	9,073,829,253
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	175,015,887,662	42,391,174,459
	5,624,096,649,622	1,618,629,659,365
بنود خارج بيان المركز المالي		
كفالات:		
زبائن	78,364,166,475	31,565,800,184
مصارف	176,662,067,606	43,078,723,591
قبولات	266,735,733	62,091,058
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة	118,829	267,718,891
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستقلة	16,893,489,822	16,456,902,207
	272,186,578,465	91,431,235,931
	5,896,283,228,087	1,710,060,895,296

إجمالي المخاطر الائتمانية

القيمة العادلة للضمانات					
أجمالي قيمة الضمانات	أجمالي قيمة الضمانات	أجمالي قيمة الضمانات	أجمالي قيمة الضمانات	أجمالي قيمة الضمانات	أجمالي قيمة الضمانات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
647,047,253	1,214,728,045,395	-	-	-	1,214,728,045,395
1,272,264,080,188	4,429,256,319,239	-	-	-	4,429,256,319,239
144,518,192,115	831,718,841,045	-	-	-	831,718,841,045
40,991,367,899	294,345,472,020	-	-	-	294,345,472,020
29,999,917,637	222,530,191,458	-	-	-	222,530,191,458
2,966,071,450	2,233,234,683	-	-	-	2,233,234,683
7,174,288,996	68,616,580,491	-	-	-	68,616,580,491
851,089,816	965,465,388	-	-	-	965,465,388
33,259,364,754	33,259,364,754	-	-	-	33,259,364,754
-	25,066,209,526	-	-	-	25,066,209,526
-	175,015,887,662	-	-	-	175,015,887,662
1,491,680,052,209	7,003,390,139,641	-	-	-	7,003,390,139,641
189,365,004	7,424,552,325	-	-	-	7,424,552,325
63,130,180,564	258,756,965,536	-	-	-	258,756,965,536
82,476,130	4,966,160,915	-	-	-	4,966,160,915
638,516	-	-	-	-	-
22	118,851	-	-	-	118,851
25,289,851	15,429,409,833	-	-	-	15,429,409,833
63,427,950,087	286,577,207,460	-	-	-	286,577,207,460
1,555,108,002,296	7,289,967,347,101	-	-	-	7,289,967,347,101
899,118,624	38,539,902,086	-	-	-	38,539,902,086
7,841,556,293	267,374,249	-	-	-	267,374,249
1,489,369,840	-	-	-	-	-
49,037,321,092	-	-	-	-	-
385,408,095,476	-	-	-	-	-
739,333,071	159,785,553	-	-	-	159,785,553
26,284,195,205	12,255,706,861	-	-	-	12,255,706,861
2,254,305,305	5,587,250,988	-	-	-	5,587,250,988
13,757	267,360,492	-	-	-	267,360,492
-	-	-	-	-	-
1,489,369,840	-	-	-	-	-
30,767,217,178	18,270,103,914	-	-	-	18,270,103,914
356,708,352,505	28,699,742,971	-	-	-	28,699,742,971
8,323,670,949	297,296,867,622	-	-	-	297,296,867,622
12,807,717,208	118,851	-	-	-	118,851
267,374,249	16,918,779,673	-	-	-	16,918,779,673
335,614,528,552	335,614,528,552	-	-	-	335,614,528,552
7,675,375,442,577	7,675,375,442,577	-	-	-	7,675,375,442,577

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

الأفراد

القروض العقارية

موجودات مالية بالتكلفة المحظاة

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

كفالات:

تقنية

حسن تنفيذ

أولية

غير ذات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستقلة

المجموع

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

40. إدارة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2023

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والضمانات الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

2022	القيمة العادلة للضمانات					
	إجمالي قيمة التعرض	تأجيلات تقنية	تغيرات	أسهم	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف السيولات الائتمانية المباشرة الشركات الكرى الشركات الصغيرة والمتوسطة الأفراد التعرض العقاري موجودات مالية بالتكلفة المحفلة	911,068,318,164	-	-	-	-	284,670,371,506
	164,223,759,920	-	-	-	-	27,733,663,141
	63,088,495,655	2,521,214,394	2,587,083,268	-	57,980,197,993	11,764,146,772
	52,113,047,840	865	2,430,813,865	-	47,952,466,486	8,733,028,921
	1,247,425,760	74	550,735,924	-	696,689,762	447,416,719
	9,286,018,501	90,350,455	9,200,705	-	9,186,467,341	2,437,820,174
	442,003,554	50,000	297,399,150	-	144,554,404	145,880,958
	7,982,565,255	-	-	-	7,982,565,255	7,982,565,255
	1,146,363,138,994	2,521,214,394	2,587,083,268	-	5,108,297,662	332,150,746,674
بنود خارج بيان المركز المالي كالات : تقنية حسن تنفيذ أولية	72,808,723	6,804,474	-	-	66,004,249	20,450,103
	7,509,167,247	165,799,119	16,632,717	-	7,326,735,411	6,803,459,445
	21,300,608	1,894,707	-	-	19,405,901	18,733,531
	7,603,276,578	174,498,300	16,632,717	-	7,412,145,561	6,842,643,079
إجمالي المخاطر الائتمانية		2,695,712,694	2,603,715,985	-	5,299,428,679	338,993,389,753

تم إدراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخ بعين الاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل إفريقيا.

الديون المعد هيكلتها

لا يوجد ديون معد هيكلتها (ديون جيدة معاد الفراض على شروطها) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 مقابل 444,978,866 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2022.

الديون المجمولة

بلغت الديون المجمولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) مبلغ 854,396,476 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 4,535,399,037 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2022.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسييلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى بناء على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التعثر و التصنيف بحسب المراحل:

القيمة الائتمانية المتوقعة					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2023	-	-	-	-	-
	10,073,609,450	79,088,687,843	10,073,609,450	35,822,394	327,083,128
	%2.092 - %0.050	%6.960 - %1.620	%2.092 - %0.050	358,475,860	716,451,219
	موقع الجودة الائتمانية / عملية متوسط الجودة الائتمانية / عملية منخفض الجودة الائتمانية / عملية متفردا غير عملية	موقع الجودة الائتمانية / عملية متوسط الجودة الائتمانية / عملية منخفض الجودة الائتمانية / عملية متفردا غير عملية	موقع الجودة الائتمانية / عملية متوسط الجودة الائتمانية / عملية منخفض الجودة الائتمانية / عملية متفردا غير عملية	-	-
	134,895,604,421	-	214,052,527,076	28,542,521,798	28,542,521,798
إجمالي التعرض الائتماني		10,639,274,790	359,587,406,287	394,298,254	1,063,097,585
القيمة الائتمانية المتوقعة					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2022	-	-	-	-	-
	9,112,448,205	45,321,811,563	9,409,843,477	1,074,433	14,414,710
	%2.092 - %0.050	%6.960 - %1.620	%2.092 - %0.050	446,067,406	822,116,557
	موقع الجودة الائتمانية / عملية متوسط الجودة الائتمانية / عملية منخفض الجودة الائتمانية / عملية متفردا غير عملية	موقع الجودة الائتمانية / عملية متوسط الجودة الائتمانية / عملية منخفض الجودة الائتمانية / عملية متفردا غير عملية	موقع الجودة الائتمانية / عملية متوسط الجودة الائتمانية / عملية منخفض الجودة الائتمانية / عملية متفردا غير عملية	-	-
	100,190,355,745	-	52,113,047,840	457,495,232	1,036,838,872
إجمالي التعرض الائتماني		9,534,895,929	161,838,299,514	8,733,028,921	10,227,363,025

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخصائر الائتمانية المتوقعة					إجمالي التعرض الائتماني					2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%1.170 - %0.050	مربّع الجودة الائتمانية / عامة			
579,268,184	-	-	-	579,268,184	60,105,358,709	-	-	60,105,358,709	60,105,358,709	%6.960 - %1.620	متوسط الجودة الائتمانية / عامة			
1,590,833,906	-	372,058,634	1,218,775,272	-	72,885,810,884	-	8,012,088,539	64,873,722,345	64,873,722,345	%51.240 - %8.127	منخفض الجودة الائتمانية / عامة			
795,969,360	795,969,360	-	-	-	2,504,645,546	2,504,645,546	-	-	-	%100	منخفض الجودة الائتمانية / عامة متغيراً / غير عامة			
2,966,071,450	795,969,360	372,058,634	1,798,043,456	-	135,495,815,139	2,504,645,546	8,012,088,539	124,979,081,054	124,979,081,054					
الخصائر الائتمانية المتوقعة					إجمالي التعرض الائتماني					2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%1.170 - %0.050	مربّع الجودة الائتمانية / عامة			
540,213,382	-	-	540,213,382	-	53,997,483,897	-	-	53,997,483,897	53,997,483,897	%6.960 - %1.620	متوسط الجودة الائتمانية / عامة			
1,383,945,831	-	188,746,713	1,195,199,118	-	67,186,144,404	-	3,975,046,833	63,211,097,571	63,211,097,571	%51.240 - %8.127	منخفض الجودة الائتمانية / عامة			
447,416,719	447,416,719	-	-	-	1,247,425,760	1,247,425,760	-	-	-	%100	منخفض الجودة الائتمانية / عامة متغيراً / غير عامة			
2,371,575,932	447,416,719	188,746,713	1,735,412,500	-	122,431,054,061	1,247,425,760	3,975,046,833	117,208,581,468	117,208,581,468					

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخصائر الائتمانية المتوقعة					إجمالي التعرض الائتماني					2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر				
22,338,975	-	2,925,170	19,413,805	-	23,361,884,740	-	2,562,966,428	20,798,918,312	20,798,918,312	%1.050 - %0.050	مربّع الجودة الائتمانية / عامة			
132,680,308	-	-	132,680,308	-	22,797,497,038	-	-	22,797,497,038	22,797,497,038	%5.324 - %2.090	متوسط الجودة الائتمانية / عامة			
578,581,020	-	103,419,715	475,161,305	-	25,689,896,586	-	2,738,891,179	22,951,005,407	22,951,005,407	%13.579 - %3.130	منخفض الجودة الائتمانية / عامة متغيراً / غير عامة			
6,440,688,693	6,440,688,693	-	-	-	25,760,315,647	25,760,315,647	-	-	-	%100	منخفض الجودة الائتمانية / عامة متغيراً / غير عامة			
7,174,288,996	6,440,688,693	106,344,885	627,255,418	-	97,609,594,011	25,760,315,647	5,301,857,607	66,547,420,757	66,547,420,757					
الخصائر الائتمانية المتوقعة					إجمالي التعرض الائتماني					2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر				
17,662,579	-	19,780	17,642,799	-	16,483,376,193	-	28,109,330	16,455,266,863	16,455,266,863	%1.050 - %0.050	مربّع الجودة الائتمانية / عامة			
66,195,186	-	689,320	65,505,866	-	9,361,793,414	-	7,845,848	9,353,947,566	9,353,947,566	%5.324 - %2.090	متوسط الجودة الائتمانية / عامة			
371,829,053	-	117,082,746	254,746,307	-	13,976,603,479	-	1,854,613,058	12,121,990,421	12,121,990,421	%13.579 - %3.130	منخفض الجودة الائتمانية / عامة متغيراً / غير عامة			
2,437,820,174	2,437,820,174	-	-	-	9,286,018,501	9,286,018,501	-	-	-	%100	منخفض الجودة الائتمانية / عامة متغيراً / غير عامة			
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	37,931,204,850					

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقروض العقارية بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التعثر والتصنيف بحسب المراحل:

الخصائص الاقتصادية المؤقتة									
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	اجمالي الترخيص الائتماني	احتمالية التعثر
142,971,860	-	6,398,306	136,573,554	4,979,408,156	-	286,250,393	4,693,157,763	%1.050 - %0.050	مربط الجودة الائتمانية / عالية
96,575,626	-	96,575,626	96,575,626	16,001,349,680	-	16,001,349,680	16,001,349,680	%5.821 - %2.090	متوسط الجودة الائتمانية / عالية
361,284,087	-	80,698,465	280,585,622	16,237,791,231	-	1,644,895,591	14,592,895,640	%11.910 - %3.140	منخفض الجودة الائتمانية / عالية
250,256,243	250,256,243	-	-	804,881,900	804,881,900	-	-	%100	متنفر / غير عالية
851,089,816	250,256,243	87,096,771	513,734,802	38,023,430,967	804,881,900	1,931,145,984	35,287,403,083		

2022

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	اختلافية العنثر
170,919,125	-	8,006,795	162,912,330	4,925,629,302	-	295,636,401	4,630,192,901	%1.050 - %0.050
78,359,819	-	-	78,359,819	12,769,746,083	-	-	12,769,746,083	%6.821 - %2.090
422,551,532	-	130,415,694	292,135,838	17,421,689,188	-	2,324,995,215	15,096,693,973	%11.910 - %3.130
145,860,958	145,880,958	-	-	442,003,554	442,003,554	-	-	مفوض الوحدة الانتقالية / عمالة
817,711,434	145,880,958	138,422,489	533,407,987	35,559,268,127	442,003,554	2,620,631,616	32,496,632,957	مفوض / غير عمالة

81

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للتسهيلات غير المباشرة بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك والتصنيف بحسب المراح:

الخصائص الاقتصادية المتوقعة				اجملي الترخيص الاقتصادي				2023
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
31,766,153,390	-	-	31,766,153,390	104,586,094,373	-	-	104,586,094,373	مرتفع الجودة / الاقتصادية / علمية
508,166,945	-	82,531	508,084,414	133,829,859,982	-	5,195,361,998	128,634,497,984	متوسط الجودة الاقتصادية / علمية
319,674,033	-	999,988	318,674,045	65,770,619,614	-	7,978,222,619	57,792,396,995	منخفض الجودة الاقتصادية / علمية
30,833,955,719	-	-	-	31,427,954,583	31,427,954,583	-	-	متش / غير علمية
63,427,950,087	30,833,955,719	1,082,519	32,592,911,849	335,614,528,552	31,427,954,583	13,173,584,617	291,012,989,352	

2022

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
10,213,152,466	-	517,976	10,212,634,492	27,866,631,576	-	1,000,000,000	26,866,631,576
38,350,526	-	105,056	38,245,470	44,835,800,825	-	1,384,212,450	43,451,588,375
101,033,290	-	3,342,159	97,691,131	28,320,706,315	-	2,354,882,601	25,965,823,714
6,842,643,079	-	-	-	7,603,276,578	-	-	-
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

مرئيق الحوزة الانتقالية / عاملة
موسط الحوزة الانتقالية / عاملة
مخلفات الحوزة الانتقالية / عاملة
مغفر / غير عاملة

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتم)

40.2 مخاطر الائتمان (تتم)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

داخل القطر		تول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		المجموع	
2023	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,214,080,998,142	-	3,046,754,220,068	-	22,799,369,376	-	23,810,720,393	1,214,080,998,142	3,136,758,595,985
أرصدة لدى المصارف	43,394,286,148	571,338,727,302	106,382,221,799	-	-	-	-	677,720,949,101	395,454,009,206
إيداعات لدى المصارف	106,382,221,799	-	-	-	-	-	-	154,846,357,119	131,708,488,477
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	395,454,009,206	-	-	-	-	-	-	71,961,385,292	36,937,778,318
الشركات الكبرى	154,846,357,119	-	-	-	-	-	-	25,066,209,526	175,015,887,662
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	131,708,488,477	-	-	-	-	-	-	5,624,096,649,622	
الأفراد	71,961,385,292	-	-	-	-	-	-		
القروض العقارية	36,937,778,318	-	-	-	-	-	-		
موجودات أخرى	14,494,877,553	10,571,331,973	-	-	-	-	-		
الرديئة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	175,015,887,662	-	-	-	-	-	-		
	1,948,822,280,510	3,628,664,279,343	22,799,369,376	23,810,720,393					
داخل القطر		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		المجموع	
2022	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	378,460,716,062	-	684,152,179,685	-	4,886,213,166	-	6,115,280,754	378,460,716,062	714,672,751,337
أرصدة لدى المصارف	19,519,077,732	-	140,098,726,234	-	-	-	-	168,776,887,805	305,254,300,449
إيداعات لدى المصارف	28,678,161,571	-	-	-	-	-	-	111,256,698,015	119,690,421,115
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	305,254,300,449	-	-	-	-	-	-	39,718,586,881	34,588,594,438
الشركات الكبرى	111,256,698,015	-	-	-	-	-	-	9,073,829,253	42,391,174,459
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	119,690,421,115	-	-	-	-	-	-	1,618,629,659,365	
الأفراد	39,718,586,881	-	-	-	-	-	-		
القروض العقارية	34,588,594,438	-	-	-	-	-	-		
موجودات مالية بالائتمنة المحفظة	7,781,042,676	1,292,786,577	-	-	-	-	-		
موجودات أخرى	42,391,174,459	-	-	-	-	-	-		
الرديئة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	782,084,472,949	825,543,692,496	4,886,213,166	6,115,280,754					

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتم)

40.2 مخاطر الائتمان (تتم)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

ملي		صناعة		تجارة		عقارات		زراعة		أفراد وأخرى		إجمالي	
2023	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,214,080,998,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,214,080,998,142	3,136,758,595,985
أرصدة لدى المصارف	3,136,758,595,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	677,720,949,101	395,454,009,206
إيداعات لدى المصارف	677,720,949,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,066,209,526	175,015,887,662
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	14,434,566,875	4,235,111,099	93,273,753,321	142,474,335,397	28,501,903	165,781	151,942,878	6,120,372,191	153,557,046,394	2,641,181,953	2,641,181,953	156,198,228,347	5,624,096,649,622
موجودات أخرى	175,015,887,662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,198,228,347	5,624,096,649,622
رديئة مجددة لدى مصرف سورية المركزي	5,218,010,997,765	97,508,864,420	146,077,576,337	28,667,684	6,272,315,069	28,667,684	6,272,315,069	156,198,228,347	156,198,228,347	156,198,228,347	156,198,228,347	156,198,228,347	156,198,228,347
مالي		صناعة		تجارة		عقارات		زراعة		أفراد وأخرى		إجمالي	
2022	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	378,460,716,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378,460,716,062	714,672,751,337
أرصدة لدى المصارف	714,672,751,337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168,776,887,805	305,254,300,449
إيداعات لدى المصارف	168,776,887,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,073,829,253	42,391,174,459
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	2,618,986,012	66,358,370,996	125,281,370,656	78,058,132	407,013	407,013	81,392,661	4,691,516,024	108,844,984,641	1,707,723,950	1,707,723,950	110,552,708,591	1,618,629,659,365
موجودات أخرى	42,391,174,459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,552,708,591	1,618,629,659,365
رديئة مجددة لدى مصرف سورية المركزي	1,306,920,515,675	68,599,336,041	127,706,725,228	78,465,145	4,772,908,685	78,465,145	4,772,908,685	110,552,708,591	110,552,708,591	110,552,708,591	110,552,708,591	110,552,708,591	110,552,708,591

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق

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

يقوم البنك بصورة دورية 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 الأجنبية من خلال مراقبة مستمرّة لوضعيته الصّافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التّشديد على إبقائها بأدنى المستويات.

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

تنتج مخاطر السّوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثّر 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 الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية البنك، تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر واتخاذ الأساليب المناسبة للتّقليل من تأثيرها على التّناج 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 محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
2. تدنّب أسعار الفائدة في السّوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محدّدة.

الإفصاحات الكميّة:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر النّاجمة عن تغيّرات أسعار الفائدة السّائدة بالسّوق والتي تؤثّر بالتّالي على التّدفّقات النّقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تراقب إدارة البنك مستويات معدّلات الفائدة لتقدير المخاطر النّاتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتّخاذ القرارات المناسبة على ضوء النّتائج.

مخاطرالدّفع المسبق

إنّ مخاطر الدّفع المسبق تكمن في تعرّض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقّاتهم قبل استحقاقها مثل رهونات ذات معدّلات فائدة ثابتة عندما تتدنّى معدّلات الفائدة. إنّ موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك فإنّ عوامل السّوق 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 أيّة غرامات قد تنتج عن الدّفع المسبق.

مخاطر التّشغيل

تمثّل المخاطر التّشغيلية مخاطر الخسائر النّاتجة عن تعطلّ الأنظمة، خطأ الأشخاص، خلل في السياسات أو الإجراءات أو الاحتيال وعوامل خارجية أخرى، عندما تعجز أنظمة الرّقابة عن العمل، فإن المخاطر التّشغيلية قدتسبّب أضراراً على سمعة البنك، أو تنتج متطلّبات قانونية وتشريعية، كما قدتسبّب خسائر مادية. لا يتوقّع البنك إزالة كل المخاطر التّشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إنّ الرّقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التّفويض والمراقبة، التّوعية المستمرّة للموظّفين وتقييم الإجراءات.

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

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثّر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار النّاتجة عن الطّروف السّياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل فيطيّاتها 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.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر السيّولة

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

يحفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتّسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضدّ أي حالة نقص غير منظورة في السيّولة، 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 ومراقبة السيّولة على أساس الطّروف الطّبيعية والطّارئة. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقّلة. تتكون الموجودات المتداولة من الثّقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية. تمّ احتساب نسب السيّولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588م/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 التكنولوجيا والتعرض للتهديدات السيبرانية. تقترح وحدة أمن المعلومات التوجيهات الاستراتيجية لتعزيز أمن المعلومات بالاتساق 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 المصرف وتقديم توصيات لتحسين وضع البنك فيما يخص أمن وتكنولوجيا المعلومات. وكذلك تقييم أنواع ومستويات الصلاحيات الممنوحة لموظفي المصرف على الأصول المعلوماتية ولطريقة 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 الى الأقسام المختصة أو الإدارة. وتتابع الوحدة. أحر المستجدات المتعلقة بأمن المعلومات محلياً وعالمياً والعمل بمبدأ الاحتمالية والتحوط المستقبلي (Future Looking Aspect) وتوجيه الأقسام ذات الصلة بالتوصيات القياسية الواجب اتباعها لتقليل المخاطر.

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

بالليرات السورية أثر الزيادة	2023			2022		
	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
ليرة سورية	(323,466,236,794)	(6,469,324,736)	(4,851,993,552)	(360,264,674,695)	(7,205,293,494)	(5,403,970,120)
دولار أميركي	2,118,077,585,658	42,361,551,713	31,771,163,785	461,780,722,047	9,235,614,441	6,926,710,831
يورو	190,906,401,271	3,818,128,025	2,863,596,019	(8,802,471,478)	(176,049,430)	(132,037,072)
جنيه استرليني	21,434,056,222	428,681,124	321,510,843	4,749,331,564	94,986,631	71,239,973
فرنك سويسري	632,854,984	12,657,100	9,492,825	(21,192,685)	(423,854)	(317,890)
ين ياباني	30,466,781,942	609,335,639	457,001,729	8,090,946,999	161,818,940	121,364,205

بالليرات السورية أثر الانخفاض	2023			2022		
	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
ليرة سورية	(323,466,236,794)	6,469,324,736	4,851,993,552	(360,264,674,695)	7,205,293,494	5,403,970,120
دولار أميركي	2,118,077,585,658	(42,361,551,713)	(31,771,163,785)	461,780,722,047	(9,235,614,441)	(6,926,710,831)
يورو	190,906,401,271	(3,818,128,025)	(2,863,596,019)	(8,802,471,478)	176,049,430	132,037,072
جنيه استرليني	21,434,056,222	(428,681,124)	(321,510,843)	4,749,331,564	(94,986,631)	(71,239,973)
فرنك سويسري	632,854,984	(12,657,100)	(9,492,825)	(21,192,685)	423,854	317,890
ين ياباني	30,466,781,942	(609,335,639)	(457,001,729)	8,090,946,999	(161,818,940)	(121,364,205)

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	2023			2022		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية	مراكز القطع
ليرة سورية	147,253,176,195	147,253,176,195	ليرة سورية	35,342,168,940	35,342,168,940	ليرة سورية
دولار أمريكي (بنبوي)	1,472,531,761,949	1,472,531,761,949	ليرة سورية	35,342,168,940	35,342,168,940	ليرة سورية
دولار أمريكي (تشغيلي)	117,979,412,921	11,797,941,292	ليرة سورية	798,558,432	1,064,744,576	ليرة سورية
يورو (بنبوي)	19,259,310,000	1,925,931,000	ليرة سورية	449,325,800	449,325,800	ليرة سورية
يورو (تشغيلي)	18,794,271,124	1,879,427,112	ليرة سورية	(3,077,786)	(4,103,715)	ليرة سورية
جنيه إسترليني (بنبوي)	17,472,422,000	1,747,242,200	ليرة سورية	402,058,800	402,058,800	ليرة سورية
جنيه استرليني (تشغيلي)	(3,953,391,051)	(395,339,105)	ليرة سورية	(27,552,523)	(36,736,697)	ليرة سورية
ين ياباني (بنبوي)	30,249,743,200	3,024,974,320	ليرة سورية	786,948,160	786,948,160	ليرة سورية
ين ياباني (تشغيلي)	230,492,843	23,049,284	ليرة سورية	15,791,502	21,055,336	ليرة سورية
الفرنك السويسري	638,538,817	63,853,882	ليرة سورية	(1,493,999)	(1,991,998)	ليرة سورية
العملات الأخرى	(24,293,996,748)	(2,429,399,675)	ليرة سورية	(286,631,094)	(382,174,791)	ليرة سورية

أثر الانخفاض في سعر الصرف (10%)

العملة	2023			2022		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية	مراكز القطع
ليرة سورية	147,253,176,195	147,253,176,195	ليرة سورية	35,342,168,940	35,342,168,940	ليرة سورية
دولار أمريكي (بنبوي)	1,472,531,761,949	1,472,531,761,949	ليرة سورية	35,342,168,940	35,342,168,940	ليرة سورية
دولار أمريكي (تشغيلي)*	117,979,412,921	(11,797,941,292)	ليرة سورية	(798,558,432)	(1,064,744,576)	ليرة سورية
يورو (بنبوي)	19,259,310,000	(1,925,931,000)	ليرة سورية	449,325,800	449,325,800	ليرة سورية
يورو (تشغيلي)	18,794,271,124	(1,879,427,112)	ليرة سورية	3,077,786	4,103,715	ليرة سورية
جنيه إسترليني (بنبوي)	17,472,422,000	(1,747,242,200)	ليرة سورية	402,058,800	402,058,800	ليرة سورية
جنيه استرليني (تشغيلي)	(3,953,391,051)	395,339,105	ليرة سورية	27,552,523	36,736,697	ليرة سورية
ين ياباني (بنبوي)	30,249,743,200	(3,024,974,320)	ليرة سورية	(786,948,160)	(786,948,160)	ليرة سورية
ين ياباني (تشغيلي)	230,492,843	(23,049,284)	ليرة سورية	(15,791,502)	(21,055,336)	ليرة سورية
الفرنك السويسري	638,538,817	(63,853,882)	ليرة سورية	1,493,999	1,991,998	ليرة سورية
العملات الأخرى	(24,293,996,748)	2,429,399,675	ليرة سورية	286,631,094	382,174,791	ليرة سورية

(*) يتضمن مركز القطع التشغيلي مبلغاً وقدره 81,698,975,227 ليرة سورية تم تشكيله لتمويل جزء من الحصة المراد شراؤها في بنك بيلوس سورية.

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

2023	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	يوند غير حساسة	المجموع
موجودات	963,736,249,262	-	37,686,000,000	-	-	-	-	-	-	-	597,396,998,113	1,598,818,247,375
تقدراصة لدى مصرف سورية المركزي	4,421,049,567,491	1,551,565,447	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,289,042,526,953)	3,136,758,595,985
أرصدة لدى المصرف	163,225,102,037	14,803,839,643	380,793,844,701	68,781,386,972	9,331,274,942	16,915,393,750	175,868,000,000	-	-	-	(153,997,891,944)	677,720,949,101
إيداعات لدى المصرف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,507,633,554	396,454,009,206
تسهيلات تمويلية - مبدرة (المطلوب)	15,082,876,076	24,862,169,926	32,582,155,072	30,134,634,477	28,701,819,105	96,220,838,541	72,217,544,379	53,012,318,708	21,883,556,281	14,248,483,087	-	1,383,522,685
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,491,105,732
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,899,558,485
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,431,287,669
من خلال الإيداع أو الخصم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,544,963,922
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,729,467,910
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,292,804,732
موجودات مالية غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,606,416,409
حق استهلاك الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,015,887,662
موجودات مالية موجهة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,015,887,662
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,210,146,786,873
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(453,616,430,441)	189,633,876,076
إجمالي الموجودات	5,563,093,784,866	41,217,575,016	451,061,999,773	98,916,020,449	42,616,616,732	114,136,232,291	248,085,544,379	53,012,318,708	21,883,556,281	29,739,568,819	-	4,017,602,575,129
التكاليف	154,472,862,464	17,096,778,125	11,939,245,497	5,625,000,000	-	500,000,000	-	-	-	-	-	112,616,021,356
وإذ لا يوجد	3,928,945,195,326	37,359,021,878	20,873,586,152	10,090,143,290	17,011,703,737	3,322,924,746	-	-	-	-	-	73,033,415,957
تأمينات تقنية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	790,866,911
مخصصات مؤثرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	708,427,967
التكاليف التاجر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,797,343,964
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,710,162,527,360
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,499,964,259,513
إجمالي المصروفات	4,083,418,047,780	54,455,800,003	32,812,831,649	15,715,143,290	17,011,703,737	3,822,924,746	-	-	-	-	-	29,739,568,819
فجوة إعادة تسعير الفائدة	1,479,675,737,086	(13,238,224,987)	418,249,168,124	83,200,877,159	25,604,912,995	110,313,307,545	53,012,318,708	248,085,544,379	21,883,556,281	29,739,568,819	(956,562,506,596)	1,499,964,259,513
الفجوة الشرة لشركة إعادة تسعير الفائدة	1,479,675,737,086	1,479,675,737,086	1,884,686,880,223	1,967,887,357,382	1,993,492,470,377	2,103,805,777,922	2,351,891,322,301	2,404,903,641,009	2,426,787,197,290	2,456,526,766,109	-	-

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

2022	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	يوند غير حساسة	المجموع
موجودات	298,819,286,075	-	3,015,000,000	-	6,030,000,000	-	-	-	-	-	231,501,020,435	539,365,306,510
تقدراصة لدى مصرف سورية المركزي	1,000,025,496,149	2,500,000,000	78,467,931,976	15,354,192,260	3,786,836,232	4,413,021,250	4,413,021,250	-	-	-	(287,862,744,812)	714,672,751,337
أرصدة لدى المصرف	7,792,248,992	417,786,137,288	78,467,931,976	78,467,931,976	3,786,836,232	3,786,836,232	4,413,021,250	-	-	-	(28,959,614,642)	168,776,887,805
إيداعات لدى المصرف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,168,969,392)	305,254,300,449
تسهيلات تمويلية - مبدرة (المطلوب)	10,305,536,289	16,495,554,630	25,193,040,052	23,320,065,286	22,494,816,362	70,931,987,705	51,805,951,202	41,140,376,049	24,536,742,634	18,189,219,632	-	941,386,952
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,057,896,960
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,318,618,832
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,540,302,962
من خلال الإيداع أو الخصم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,064,383,000
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,260,024,082
موجودات مالية غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,888,347,279
حق استهلاك الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,650,563,717
موجودات مالية موجهة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,391,174,459
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,896,181,944,344
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,316,942,567,505	62,781,691,918	106,675,972,028	38,674,257,536	33,253,039,546	117,088,102,164	56,218,972,452	41,140,376,049	24,536,742,634	22,257,116,592	76,633,105,920	1,896,181,944,344
إجمالي الموجودات	52,467,286,767	1,754,350,000	8,018,689,885	5,450,000,000	12,500,000,000	-	-	-	-	-	-	80,190,326,672
وإذ لا يوجد	1,165,270,526,094	69,358,866,928	70,620,822,149	32,977,645,759	31,112,106,888	1,203,768,639	-	-	-	-	-	1,370,543,736,457
تأمينات تقنية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,818,240,040
مخصصات مؤثرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187,908,370
التكاليف التاجر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,109,410,955
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,305,620,224
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,592,005,944,182
إجمالي المصروفات	992,04,754,624	(8,331,525,010)	28,036,459,994	246,611,777	108,797,234,043	115,864,333,525	56,218,972,452	41,140,376,049	24,536,742,634	22,257,116,592	(64,638,775,133)	304,176,000,162
فجوة إعادة تسعير الفائدة	992,04,754,624	992,04,754,624	118,909,689,608	119,156,301,385	119,797,234,043	224,661,567,568	224,661,567,568	224,661,567,568	346,557,658,703	368,814,775,295	-	-
الفجوة الشرة لشركة إعادة تسعير الفائدة	992,04,754,624	992,04,754,624	90,873,229,614	90,873,229,614	90,873,229,614	90,873,229,614	90,873,229,614	90,873,229,614	90,873,229,614	90,873,229,614	-	-

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية							
نولار امركي	بورو	جنبة استرليني	ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية	فرنك سويسري	اخرى	المجموع	
693,350,272,262	693,350,272,262	131,519,686	13,454,101	5,683,833	5,715,602,543	800,315,717,819	
2,561,885,431,016	2,561,885,431,016	32,963,025,958	30,476,383,773	57,728,576,971	35,655,558,825	3,188,744,865,538	
365,204,337,120	365,204,337,120	-	-	-	-	571,338,727,315	
9,954,147,015	9,954,147,015	13,660	-	-	89,747,272	10,045,960,164	
6,576,090,173	6,576,090,173	-	-	-	257,881,470	11,423,334,390	
173,390,152,912	173,390,152,912	-	-	-	-	173,390,152,912	
3,810,360,430,498	781,860,879,548	33,094,559,304	30,489,837,874	57,734,260,804	41,718,790,110	4,755,258,758,138	
93,133,359,919	93,133,359,919	-	-	-	756,830,703	116,434,213,773	
2,047,745,211,833	2,047,745,211,833	11,528,969,735	9,601,831	57,095,721,987	64,673,923,686	2,807,219,857,622	
29,655,215,906	29,655,215,906	-	-	-	387,595,849	78,709,381,200	
30,930,475,224	30,930,475,224	8,037,425,308	-	-	116,068,729	68,876,392,895	
18,384,992,746	18,384,992,746	9,133,312	-	-	78,367,891	35,110,347,593	
2,219,849,255,628	743,807,298,424	19,575,528,355	9,601,831	57,095,721,987	66,012,786,858	3,106,350,193,083	
1,590,511,174,870	38,053,581,124	13,519,030,949	30,480,236,043	638,538,817	(24,293,996,748)	1,648,908,565,055	
صافي التركز داخل بيان المركز المالي الموحد							

الموجودات:
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات أخرى
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
إجمالي الموجودات

المطلوبات:
ودائع البنوك
ودائع العملاء
تأمينات تقنية
مخصصات متوقعة
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

91

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية							
نولار امركي	بورو	جنبة استرليني	ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية	فرنك سويسري	اخرى	المجموع	
194,754,039,540	194,754,039,540	30,264,062	3,500,089	1,272,703	1,403,479,660	225,604,322,331	
636,702,049,319	636,702,049,319	7,585,138,833	8,093,653,780	21,534,233,822	5,923,773,580	767,811,601,193	
74,133,239,656	74,133,239,656	-	-	-	4,810,020,000	140,098,726,707	
2,246,950,096	2,246,950,096	3,143	-	-	21,134,947	2,586,498,295	
1,292,699,551	1,292,699,551	-	-	-	47,832,979	1,588,688,109	
41,615,293,029	41,615,293,029	-	-	-	-	41,615,293,029	
950,744,271,191	179,116,550,875	7,615,406,038	8,097,153,869	21,535,506,525	12,206,241,166	1,179,315,129,664	
25,796,295,770	25,796,295,770	-	-	-	178,603,260	28,505,088,107	
536,481,199,072	536,481,199,072	-	2,706,781	21,555,426,507	15,769,941,325	721,063,762,453	
11,456,387,442	11,456,387,442	-	-	-	40,692,769	26,009,995,121	
6,940,313,010	6,940,313,010	1,124,218,541	-	-	27,804,534	18,436,988,324	
6,000,940,737	6,000,940,737	2,159,202	14,412,132	-	10,947,192	8,886,351,563	
586,675,136,031	174,664,330,025	3,962,185,012	17,118,913	21,555,426,507	16,027,989,080	802,902,185,568	
364,069,135,160	4,452,220,850	3,653,221,026	8,080,034,956	(19,919,982)	(3,821,747,914)	376,412,944,096	
صافي التركز داخل بيان المركز المالي الموحد							

الموجودات:
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات أخرى
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
إجمالي الموجودات

المطلوبات:
ودائع البنوك
ودائع العملاء
تأمينات تقنية
مخصصات متوقعة
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

92

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهنات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتنuddy معدلات الفائدة، إن موجودات المجموعة التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات، بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

40.5 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال و عوامل خارجية أخرى، عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المجموعة، أو تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية، لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة، إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكاادر البشري، كما تقوم المجموعة بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

40.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على مجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال المجموعة، تقوم إدارة المجموعة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة.

40.7 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تهدف خطة الطوارئ إلى إدارة الأزمات والتعامل مع حالات الطوارئ وتحديد الأنشطة المتعلقة بالمحافظة على جاهزية المجموعة للتعامل مع مختلف الحالات بما يؤدي إلى ضمان استرجاع خدمات وعمليات وأنشطة المجموعة الحساسة في حالات الطوارئ في الوقت المناسب وتقليل المخاطر المالية والتشغيلية إلى المستوى المقبول بما يدعم ويساعد في الوصول لأهداف المجموعة العليا.

وقامت المجموعة بإنشاء موقع ريف وموقع ذو توافره عالية يؤمن تشغيل كافة الانظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أية كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أى موقع من مواقع المجموعة وبدون انقطاع جوهري، وتعمل المجموعة على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات.

تغطي سياسة استمرارية الأعمال كافة خدمات المجموعة وممتلكاته ومبانيه وموظفيه، وتركز الخطة على ضرورة تحديد الإجراءات التشغيلية والإدارية اللازمة للتعامل مع كافة حالات الكوارث والانقطاع إضافة إلى أعمال فحص وتحديث واعتماد خطط استمرارية الأعمال وسياسات التأمين والقرارات الخاصة بذلك إضافة إلى التوعية والتدريب المتعلقين باستمرارية الأعمال.

40.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات، للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي، بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسويقها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير متوقعة 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 ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والائتمات خارج بيان المركز المالي المتقاة، تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية، تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

2022	2023
%52.29	%63.14
%95.20	%59.11
%106.84	%65.82
%52.22	%51.67

إن نسب السيولة المبينة أعلاه تخص بنك بيمو السعودي الفرنسي ولا تتضمن الشركات الأخرى التابعة للمجموعة.

93

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمه)

40.8 مخاطر السيولة (تتمة)

الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2023:

[illegible]

94

يبيّن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2022:

[illegible]

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40. إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2023	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس	اخر من خمس	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة	118,851	-	-	118,851
غير مستقلة				
سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة	16,918,779,673	-	-	16,918,779,673
غير مستقلة	267,374,249	-	-	267,374,249
القبولات	117,367,929,951	-	-	117,367,929,951
تعهدات التصدير	318,069,065,043	359,190,736	-	318,428,255,779
كفالات	452,623,267,767	359,190,736	-	452,982,458,503

2022	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة	268,147,613	-	-	268,147,613
غير مستغلة				
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	16,475,832,989	-	-	16,475,832,989
غير مستغلة	62,379,259	-	-	62,379,259
القبولات	28,120,588,498	-	-	28,120,588,498
تعهدات التصدير	91,820,055,433	72,902,000	-	91,820,055,433
كفالات				
	136,674,101,792	72,902,000	-	136,747,003,792

41. التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاث قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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	بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2023

41. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

التجزئة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022 المجموع ليرة سورية
70,176,659,215	19,679,157,262	1,357,505,267,333	31,723,822,594	1,479,084,906,404	176,290,786,418
(1,025,283,353)	(359,792,786)	(191,568,948,945)	-	(192,954,025,084)	(49,510,877,787)
69,151,375,862	19,319,364,476	1,165,936,318,388	31,723,822,594	1,286,130,881,320	126,779,908,631
-	-	-	(122,340,435,080)	(122,340,435,080)	(66,975,742,830)
69,151,375,862	19,319,364,476	1,165,936,318,388	(90,616,612,486)	1,163,790,446,240	59,804,165,801
-	-	25,386,180,189	-	25,386,180,189	3,150,355,258
69,151,375,862	19,319,364,476	1,191,322,498,577	(90,616,612,486)	1,189,176,626,429	62,954,521,059
-	-	-	(2,153,278,648)	(2,153,278,648)	(116,237,926)
69,151,375,862	19,319,364,476	1,191,322,498,577	(92,769,891,134)	1,187,023,347,781	62,838,283,133

التجزئة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2022 المجموع ليرة سورية
241,477,231,464	164,609,330,109	5,656,851,767,553	147,208,457,747	6,210,146,786,873	1,896,181,944,344
241,477,231,464	164,609,330,109	5,656,851,767,553	147,208,457,747	6,210,146,786,873	1,896,181,944,344
2,102,389,536,616	2,242,806,336,130	196,081,691,840	168,904,962,774	4,710,182,527,360	1,592,005,944,182
2,102,389,536,616	2,242,806,336,130	196,081,691,840	168,904,962,774	4,710,182,527,360	1,592,005,944,182

2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية
43,528,830,510	17,026,606,193	43,528,830,510	17,026,606,193	43,528,830,510	17,026,606,193
6,970,536,903	4,267,760,631	6,970,536,903	4,267,760,631	6,970,536,903	4,267,760,631

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

2023 ليرة سورية	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية
1,520,604,767,711	190,359,617,546	(41,519,861,307)	176,290,786,418
2,332,870,214,953	1,012,220,274,245	3,877,276,571,920	1,896,181,944,344
43,528,830,510	17,026,606,193	-	17,026,606,193

بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة	بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2023

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/ب/4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. 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:

2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	بنود رأس المال الاساسي: الأموال الخاصة الأساسية: رأس المال المكتتب به احتياطي قانوني احتياطي خاص أرباح مدورة محققة الأرباح المدورة غير المحققة ينزل: صافي الموجودات غير الملموسة العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين أسهم البنك المعاد شراؤها المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية مجموع رأس المال الأساسي
20,305,720,724	13,736,611,900	
4,159,884,048	2,470,878,757	
3,809,884,048	2,120,878,757	
15,995,236,123	8,210,116,420	
1,443,264,590,117	273,556,369,971	
(21,544,963,922)	(20,064,383,000)	
(174,087,192)	(172,752,859)	
(167,948,118)	-	
(8,650,931,936)	(5,211,655,667)	
(37,500,794,885)	(10,872,449,084)	
1,419,496,589,007	263,773,615,195	

2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	بنود رأس المال المساعد: صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منها المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**) مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
6,298,446,284	2,040,572,177	
39,693,457,017	15,431,845,475	
1,465,488,492,308	281,246,032,847	

الموجودات المثقلة بالمخاطر حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر مخاطر السوق المخاطر التشغيلية	4,597,319,756,937	1,312,933,883,761
	95,058,586,750	28,574,008,913
	144,488,821,800	16,142,936,986
	157,718,528,402	71,896,716,671
	4,994,585,693,889	1,429,547,546,331

نسبة كفاية راس المال	29.34%	19.67%
نسبة كفاية راس المال الاساسي	28.42%	18.45%
نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	94.64%	86.72%

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

(**) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1,25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

43. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

2023	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,384,809,257,400	214,008,989,975	1,598,818,247,375
أرصدة لدى المصارف	964,885,747,549	2,171,872,848,436	3,136,758,595,985
إيداعات لدى المصارف	297,934,792,247	379,786,156,854	677,720,949,101
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	129,642,265,940	265,811,743,266	395,454,009,206
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,383,522,685	-	1,383,522,685
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	15,491,105,732	15,491,105,732
استثمارات في شركات حليفة	-	36,899,558,485	36,899,558,485
صافي موجودات ثابتة	-	94,431,267,669	94,431,267,669
صافي موجودات غير ملموسة	-	21,544,963,922	21,544,963,922
حق استخدام الأصول	837,567,480	4,891,890,430	5,729,457,910
موجودات ضريبية مؤجلة	-	7,292,804,732	7,292,804,732
موجودات أخرى	37,336,833,261	6,269,583,148	43,606,416,409
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	175,015,887,662	175,015,887,662
إجمالي الموجودات	2,816,829,986,562	3,393,316,800,311	6,210,146,786,873
المطلوبات			
ودائع البنوك	189,133,876,076	500,000,000	189,633,876,076
ودائع العملاء	3,855,078,438,594	162,524,136,535	4,017,602,575,129
تأمينات نقدية	111,673,396,411	942,624,945	112,616,021,356
مخصصات متنوعة	-	73,033,415,957	73,033,415,957
التزامات التأجير	135,573,732	655,293,179	790,866,911
مخصص ضريبة الدخل	528,000	707,899,967	708,427,967
مطلوبات أخرى	315,293,150,643	504,193,321	315,797,343,964
إجمالي المطلوبات	4,471,314,963,456	238,867,563,904	4,710,182,527,360
الصافي	(1,654,484,976,894)	3,154,449,236,407	1,499,964,259,513
2022	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
نقد 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
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 مؤجلة	-	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

44. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

44.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

2023	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
267,374,249	62,379,259	تعهدات نيابة عن الزبائن
109,202,140,232	38,419,671,352	قبولات
12,563,536,670	2,646,305,818	كفالات:
94,289,399,131	34,958,408,312	- أولية
2,349,204,431	814,957,222	- حسن تنفيذ (نهائية)
		- نقدية
209,226,115,547	53,400,384,081	تعهدات نيابة عن المصارف
244,180,538	56,968,093	كفالات:
203,007,468,491	51,597,928,673	- أولية
5,974,466,518	1,745,487,315	- حسن تنفيذ (نهائية)
117,367,929,951	28,120,588,498	- نقدية
118,851	268,147,613	تعهدات التصدير
16,918,779,673	16,475,832,989	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستقلة
452,982,458,503	136,747,003,792	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستقلة

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 استنفذت 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

- قام بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك الائتمان الأهلي بتاريخ 29 نيسان 2024 بتنفيذ عملية شراء كامل نسبة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل في رأسمال بنك بيبيلوس سورية والبالغة 59.87% من رأسمال بنك بيبيلوس سورية، حيث بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي بعد تنفيذ عملية الشراء 35.87% ونسبة مساهمة بنك الائتمان الأهلي 24.00% وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأسواق المالية وذلك استناداً إلى موافقة مجلس النقد والتسليف رقم (30/م ن) تاريخ 25 شباط 2024 وموافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم (12/م و) تاريخ 14 آذار 2024.
- صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (38/م) تاريخ 19 آذار 2024 بالموافقة على زيادة رأس مال البنك عن طريق إصدار وطرح 50,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم وبقيمة إجمالية تبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأس مال البنك 20,000,000,000 ليرة سورية بعد الانتهاء من عملية الاكتتاب. لازال البنك بصدد استكمال عملية الاكتتاب حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سعودية عامة

الخطة المستقبلية للبنك

السباق
بالخدمات الرقمية
والدفع الإلكتروني

الخطة المستقبلية للبنك

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 فروعهم القائمة والمتنقلة والمباشرة في إكساء فرعين جديدين في كل من مدينة حمص ومدينة دير الزور، 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 وسنقوم خلال عام 2024 بنشر 1500 نقطة بيع في كافة المحافظات.

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 شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية والشركة السورية العربية للتأمين سعياً نحو توفير الخدمات المالية المتكاملة والمصممة لتعزيز مستوى الرضى للعملاء وتحسين القدرة التنافسية في سوق الخدمات المالية والمصرفية.

باشرك 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. وقد وافقت الهيئة العامة غير العادية على زيادة رأس مال بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر ليصل إلى 30 مليار ليرة سورية مما سيشكل دافعاً لتوسيع القروض وزيادة السقوف.

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 وقد قمنا من أجل ذلك بتخصيص قاعة ضمن أبنية المصرف مجهزة بأحدث التجهيزات تستقبل 35 متدرب، ويقوم فريق من المدراء بالتدريب من خلال الأكاديمية التي عمل قسم الموارد البشرية على إنشائها بالإضافة إلى المدربين الخارجيين.

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.

تخصيص موازنة لتمويل الشركات المنتجة من أجل زيادة قدرتها على تلبية الأسواق الداخلية والخارجية بالمنتجات وتحسين ميزان المدفوعات من خلال زيادة حجم التصدير لما يعود ذلك بالنفع على الاقتصاد الوطني.

زيادة استثمارات البنك من خلال العمل على شراء جزء من حصة بنك بيلوس لبنان في بنك بيلوس سورية بنسبة 35,87%.

المباشرة في الأعمال المدنية لمركز البيانات الاحتياطي في برج سكاي والذي يتضمن أحدث التقنيات وأفضل التجهيزات بحسب المعايير الدولية.

كما يجدر الإشارة، إلى استمرار البنك في تطوير سياساته المرتبطة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9.

القرض الشخصي



بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

توزع شبكة الفروع

الأوسع
انتشاراً
في القطاع المصرفي

2	العزيزية-شارع العزيزية-بناية الدهان	حلب
1	مشفى القديس لويس	
1	فندق الشهباء	
1	المحافظة – دوار المحافظة	
1	السليمانية	
1	الشيخ نجار – المنطقة الصناعية	اللاذقية
1	تجميل الفرقان-شارع مساكن الشرطة	
1	اللاذقية – شارع 8 آذار	
1	اللاذقية – دمسخو – منتجع أفاميا السياحي	
1	اللاذقية – منتجع الشاطئ الأزرق	
1	اللاذقية – مقابل دوار هارون – جانب الهجرة والجوازات – بناء زهراوي	طرطوس
1	مدينة جبلة – المدخل الشمالي – الشارع العام – دوار المشفى الوطني	
1	بانياس – دوار البلدية-بناء وعود	
1	صافيتا – الشارع الرئيسي	
1	طرطوس – شارع هنانو-بناء رفول	
1	طرطوس شارع المصارف	حمص
2	حمص – الحضارة – شارع الحضارة	
1	حمص-حسياء	
1	حمص-حسياء – الشركة الحديثة للصناعات الزجاجية	
1	حمص – جامعة الحواش	
1	حمص – جامعة الوادي	حمه
1	حمص – جامعة الوادي	
1	وادي النصارة الحواش-شارع المزينة	
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
62	المجموع	

توزع الصرافات الآلية

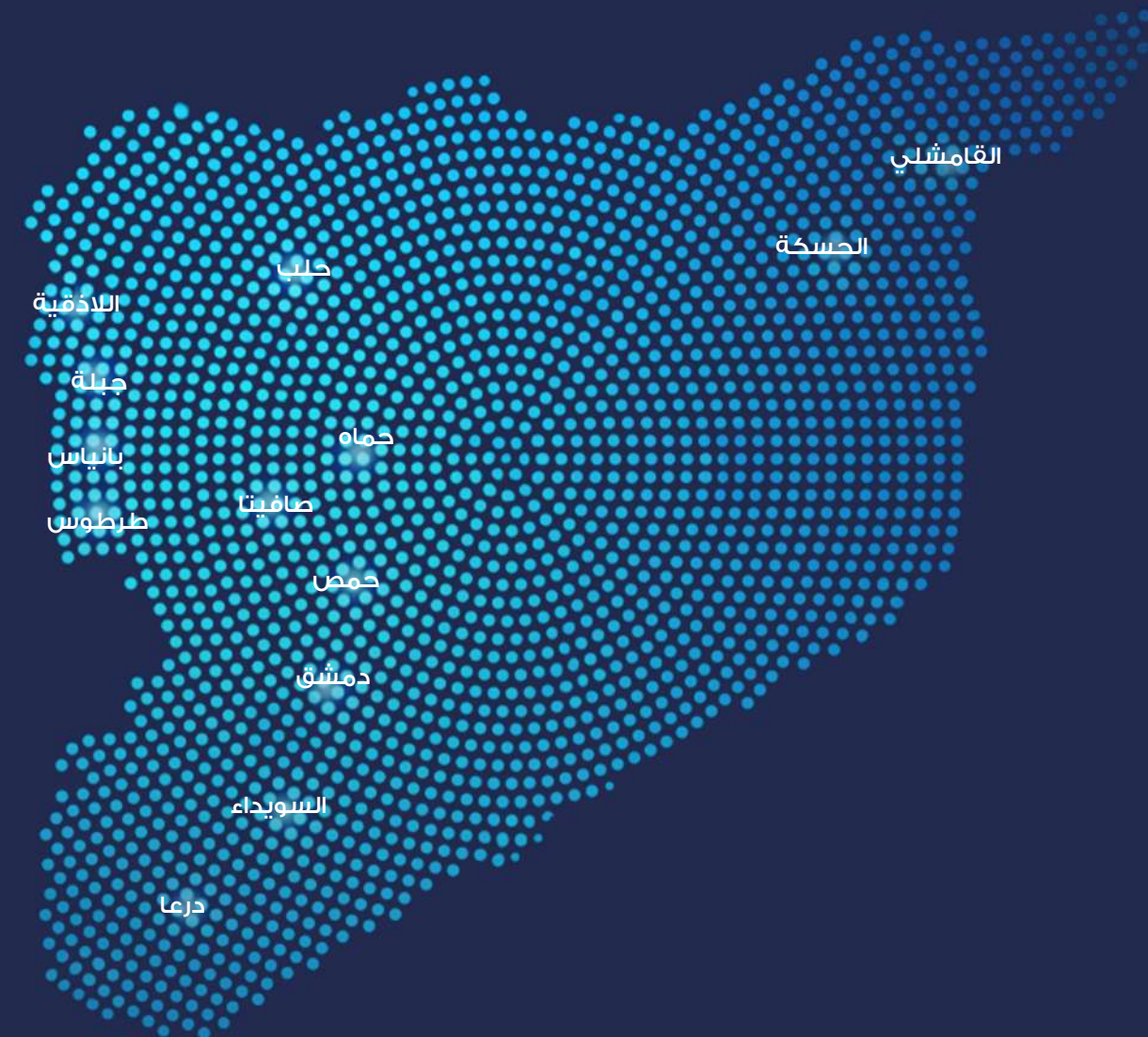
المحافظة	العنوان بالتفصيل	عدد مراكز آلات الصراف الآلي
دمشق	الإدارة العامة	2
	فندق الشام	2
	البرامكة – جامعة الشام الخاصة	1
	كورنيش التجارة – جادة الحمزة والعباس	1
	باب توما-شارع أديب اسحق	1
	مشروع دمر – جزيرة 9 مقابل مدرسة سمير النحاس	1
	مشروع دمر – مجمع الأب تاون	1
	الحريقة-شارع ابن خلدون	1
	شارع 29 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-أوتوستراد	2
	حديقة المدفع	1
	حديقة الجاحظ	1
	مالكي مول	1
	قصر العدل – شارع النصر	1
	عدرا-المدينة الصناعية	1
ريف دمشق	صحنايا – سيرياتيل – الإدارة العامة	1
	صحنايا – اشرفية صحنايا	1
	مول التاون سنتر – اوتوستراد درعا	1
	صيدنايا – مطعم جنة صيدنايا	1

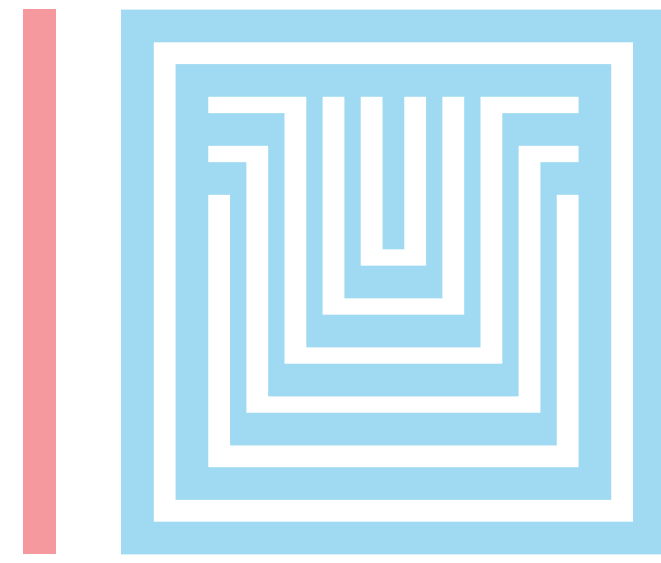
اللاذقية	محافظة اللاذقية – مقابل دوار هارون – جانب الهجرة والجوازات – بناء زهراوي		2010-Jan-4	فرع اللاذقية 2
جبلة	اللاذقية – مدينة جبلة – مدخل جبلة الشمالي – الشارع العام – دوار المشفى الوطني		2011-Feb-8	فرع جبلة
الحواش	حمص – الحواش – شارع المزينة		2005-Dec-26	فرع الحواش
حمص	حمص – شارع الحضارة	2013	2008-Apr-20	فرع الحضارة
المنطقة الصناعية (حمص)	حسبة – المدينة الصناعية 7/6 – مقابل النافذة الواحدة	2019/01/21	2009.Sep	فرع الحسياء
حماه	حماه – شارع القوتلي		2005-May-8	فرع حماه
مصياف	مصياف – شارع الوراقاة – بناء الأسمر		2021-Apr-27	فرع مصياف
طرطوس	طرطوس – شارع الثورة – بناء رفول		2005-Sep-26	فرع طرطوس الرئيسي
بانياس	بانياس – شارع القوتلي		2009.Nov	فرع بانياس
طرطوس	طرطوس – شارع المصارف		2010-Dec-23	فرع طرطوس 2
صافيتا	صافيتا – فندق صافيتا الشام		2010-Sep-28	فرع صافيتا
درعا	درعا – دوار البريد – مجمع فندق درعا السياحي	2019/03/24	2006-Dec-16	فرع درعا
السويداء	السويداء – طريق قنوات – جانب ساحة تشرين		2008-Jan-6	فرع السويداء
الحسكة	الحسكة – شارع جمال عبد الناصر – مقابل الجامع الكبير		2007-Apr-3	فرع الحسكة
القامشلي	القامشلي – شارع الرئيس		2008-Jan-6	فرع القامشلي
اللاذقية			2006-Jul-1	مكتب مرفأ اللاذقية
دمشق	دمشق – التجارة – الحمزة والعباس (تم الاحداث في العايد 2016 ونقله الى العباسيين في 2019)		2019	مكتب العباسيين لتوزيع الاعانات المادية

عناوين بنك بيمو السّعودي الفرنسي ش.م.س.ع

اسم الفرع	تاريخ الافتتاح	إعادة افتتاح	العنوان	المدينة
فرع 29 أيار	2004-Apr-1		دمشق – شارع 29 أيار	دمشق
فرع عدرا	2009.Dec	2018-Jun-24	ريف دمشق – مدينة عدرا الصناعية	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 – اتستراد 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 9	دمشق
فرع جرمانا	2009-Feb-9		دمشق – جرمانا – ساحة البلدية	جرمانا
فرع صحنايا	2009 - Sep	2021-May-31	اشرفية صحنايا	صحنايا
حلب الرئيسي (العزيزية)	2004-Sep-4		حلب – شارع العزيزية – 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 ب10 – الفئة الثانية أمام النافذة الواحدة	المنطقة الصناعية (حلب)
فرع اللاذقية الرئيسي	2005-Apr-24		اللاذقية – منطقة الكاملية – شارع 8 آذار	اللاذقية

توزع شبكة الفروع





الأول
من الأول

20
عاماً

بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI

